全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

全新的思维理念 全新的思维方式

操控波动的财富

家庭理财16技

秦加林 编著





清控金融总裁 资深金融投资专家 雷霖 倾情推荐

通货膨胀下如何用有限的收入
让家庭资产保值增值

16种技能 让你成为家庭理财高手

清华大学出版社

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

作者简介

秦加林，成都恒盛杰科技资讯有限公司董事，资深炒股和理财人士。出版过多部相关领域的作品，如《从零开始学看盘大全集》《从零开始学看盘(全彩版)》《工薪族理财必上的十六堂课》《从零开始学炒股：外行入门、破解盘面玄机、盈利之道(全彩版)》《新手学炒股——大智慧新一代使用详解、实战看盘、读懂K线图》等。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

操控
波动的财富
家庭理财16技

秦加林 编著



清华大学出版社
北 京

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。
版权所有，侵权必究。侵权举报电话：010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

操控波动的财富：家庭理财16技 / 秦加林 编著. —北京：清华大学出版社，2014

ISBN 978-7-302-35377-5

Ⅰ.①操… Ⅱ.①秦… Ⅲ.①家庭管理—财务管理—基本知识 Ⅳ.①TS976.15

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第020906号

责任编辑：胡雁翎
封面设计：马筱琨
版式设计：思创景点
责任校对：曹 阳
责任印制：刘海龙

出版发行：清华大学出版社
网　址：http://www.tup.com.cn，http://www.wqbook.com
地　址：北京清华大学学研大厦A座　**邮　编**：100084
社总机：010-62770175　**邮　购**：010-62786544
投稿与读者服务：010-62776969，c-service@tup.tsinghua.edu.cn
质 量 反 馈：010-62772015，zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn
印 刷 者：三河市君旺印装厂
装 订 者：三河市新茂装订有限公司
经　销：全国新华书店
开　本：170mm×240mm　**印　张**：16.5　**字　数**：230千字
版　次：2014年5月第1版　**印　次**：2014年5月第1次印刷
定　价：36.00元

产品编号：057685-01

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

推荐序

经常会有一些朋友，很困惑地来问我："每月只有几千元固定工资，该怎么理财？几万元的积蓄需要理财吗？买股票还是买基金？买银行短期理财产品还是买货币基金？"显而易见，理财的意识已经深入人心，但人们对理财的基础知识和基本技能还显得相当缺乏。

10年前，一碗牛肉面不到5元，10年后，一碗牛肉面至少要15～20元；10年前，北京三环内的房子不到20 000元/平方米，10年后，五环外的房子都超过了30 000元/平方米。家长们为了不让孩子们输在起跑线上，给孩子报各种培训班，如钢琴、书法、英语、计算机、舞蹈、跆拳道……为了能让孩子上好学校，咬紧牙关买高昂的学区房；有人曾测算过，把一个孩子培养到18岁，总共需要投入二百多万元人民币。身处这个物价飞涨的速度远远超过工资水平涨幅的时代，工薪阶层该如何应对？又该如何利用有限的收入让家庭资产保值和增值呢？

关于投资理财方面的书籍很多，有专业性较强的，也有较简单的入门级理财书籍，但为什么仍然有那么多人对于理财心存十万个为什么呢？因为工薪阶层的特点是家庭事务繁忙，没有过多的时间系统地学习专业的投资类书籍，大多是被动接受碎片化的理财信息，很多时候人云亦云。《操控波动的财富——家庭理财16技》就是专门针对工薪族家庭这个庞大的群体，用浅显易

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

懂的文字，系统地介绍了家庭理财的基本原则，以及适合工薪族家庭的各种理财方法，并将其提炼成家庭理财的16种技法。同时，针对时下较为热门的理财产品，例如银行理财、基金、打新股、贵金属投资等，进行了详细的介绍，并针对工薪族家庭提出了中肯的建议与风险提示。

从内容来看，这是我所见过的最完整的介绍家庭理财方式的书籍，能够堪称全攻略，并且文风轻松活泼，通过一些很“接地气”的生活小段子、流行的词汇，将枯燥的投资理念和理财方法变得简单易懂，即便像我这样专业的投资人士，在读完此书后也能悟出一些理财心得。

理财，再不是有钱人的专用名词，屌丝也可以理财。当理财成为你的生活习惯后，那么你离财富也就不远了。通过阅读本书，相信每个人都会有不小的收获！

清华控股有限公司副总裁、清控金融总裁

雷　霖

2014年4月于清华园

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

前　言

俗话说，经济基础决定上层建筑，每个家庭都是以物质基础为保障的，而物质基础又该从何而来？工薪族难道就依靠工资收入？农民工就依赖辛勤的劳动？这样来为物质基础做准备，实在是太不容易了。

赚钱为何总是这样难？可不赚钱一家人的生活就会变得困难。所以，没有哪个家庭不希望赚钱变得更轻松一些，但这个愿望，有些家庭实现了，有些家庭却迟迟没能实现。为什么呢？实现愿望的家庭学会了巧妙打理家庭已有的资产，让已有的资产去赚取更多的财富，这样一来人赚钱加上钱赚钱，物质基础就能够很快构建起来了。

因此，理财对于每个家庭而言，都是尤为重要的。不理财的家庭，只能凭借家庭成员的辛苦劳动，挥洒汗水换来生活所需，而懂得理财的家庭，只需动动脑子，就可轻松赚钱了。

这么看来，要想轻松赚钱，学会理财是必要的，可家庭理财该从何做起呢？一个大家庭，花钱的地方总是那么多，理财倒是想理，可也要能拿出资金来理啊！

对于不知该从何做起的家庭，本书可就能够帮上大忙了。本书从如何打理现有资产、如何做好家庭规划、如何进行财富积累以及对于积累的财富如何打理都给出了一套方法。不懂不怕，谁

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

也不是天生就会的，只要愿意学习，自然会有进步。对于家庭也是一样的，家庭到底缺乏什么呢？缺乏物质基础，那自然就得学好理财了，只有学好理财，才能为家庭夯实物质基础。

无论你的家庭目前处于什么阶段，是刚刚组建的小家庭，还是上有老下有小的三代同堂，或者已经步入成熟的家庭时期；也无论你的家庭目前的经济状况如何，是月月收不抵支，还是略有盈余，或者已经积累了丰厚的家产。理财是各种经济状况的家庭都应该关注的事情。

家庭理财，就是要集合所有家庭成员的心力来完成理财这件事。所以在家庭理财中，每个家庭成员都是主人翁。全家人应该一起制定财务目标，根据目标制定规划，全家人一起找出节省资金的好方法，全家人一起选择合适的投资渠道，让财富变得越来越多，在大家共同努力为家庭财富作出贡献的同时，家人的想法和做法保持一致，这又何尝不是一种快乐和幸福呢？

所以，家庭理财理的不仅仅是物质财富，同时还有精神财富，在丰厚的物质基础之上，所建立的是家庭的美满和幸福。没开始理财的家庭，还在犹豫什么呢？

本书为举例说明理财的计算方法时，引用了相关单位发布在网络中的部分数据，这些数据会随着时间的变化而发生变化，仅供读者参考。

除封面署名的作者外，参加本书编写的人员还包括：陈慧娟、马世旭、李江、马国帮、刘琼、赵冉、李德华、肖艳、陈宗会、罗洁、徐洪、陈建平、马涛等人。由于编者的水平有限，且时间仓促，书中难免存在疏漏和不妥之处，敬请广大读者批评指正。

秦加林

2014 年 1 月

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

目 录

技法1

管好钱袋子，家庭理财有原则 /1

理财小故事：家庭理财要看懂“杯子哲理”的故事 /2

不懂家庭理财，你就落伍了 /2

何为家庭理财 /3

为什么家庭理财必不可少 /3

家庭理财包含哪些方面 /4

家庭理财也有生命周期的变化 /6

遵守原则进行理财，才能让家庭开出财富之花 /7

量入为出原则 /8

保证应支原则 /9

未来需求原则 /10

4321 定律 /11

利用信息，教你变身为你家的理财高手 /12

多了解财经新闻便能预知资金的走向 /12

深入了解投资对象，让投资更有把握 /13

了解市场才能抓住机遇 /14

多吸取专家的意见，提升自己的判断力 /15

理财师建议：新建家庭用 4321 定律来打理家庭财务 /16

技法2

家庭理财合理规划两步走 /17

理财小故事：有钱就能随意挥霍吗 /18

摆出收支明细，制订理财计划 /18

你家的“财富水池”有哪些水源 /19

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

用这些渠道来帮你拓宽家庭财富的来源 /20
堵住高消费的漏洞才能蓄满“财富水池” /22
让账本帮助你看清收支状况 /22
家庭理财要先设定目标 /24
什么是理财目标 /25
快制定一个切实可行的目标吧 /26
理财师建议：“月光族”家庭应用账本来拯救财务 /27

技法 3
安全健康是家庭理财的基础 /29
理财小故事：合理的负债能够增加家庭的财富 /30
定期检查家庭的财务状况，可确保财务健康 /30
合理的负债比率能让家庭的财富张弛有度 /30
科学的投资比例可为家庭财富插上翅膀 /32
为家庭财务制定一份全面的理财规划 /34
你所不在意的“财富杀手” /35
突发事件让你的财富遭受损失 /36
通货膨胀悄悄偷走了你家的财富 /37
不当投资让家庭财富有去无回 /38
失业斩断了家庭成员的收入来源 /39
理财师建议：中等收入的家庭可适当“借债”抗通胀 /41

技法 4
财富积累有法可循 /43
理财小故事：复利的增值变化到底有多大 /44
财富积累有几种方式 /44
原始积累是基础 /45
复利累积，财富如滚雪球般快速增长 /46
你家的风险承受能力有多强 /48
风险偏好并不等于风险承受能力 /48
风险承受能力也能测 /49
根据风险承受能力进行投资 /50
理财师建议：风险承受能力较强的家庭也需合理安排投资比例 /51

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

技法 5

家庭理财的“省”字诀 /53

理财小故事：5 元和 50 000 000 元 /54
衣食住行样样都有节省的方法 /54
反季节购衣，淘出快乐好心情 /55
低价美食“团”出来 /56
家装将“省钱”进行到底 /57
不用挤车，拼车也能低价出行 /60
必要的开支也能轻松省出来 /61
家电要尽可能选择节能型 /62
购物前应先列出清单 /63
购物“喜刷刷”，信用卡为你提供折扣优惠 /65
小心！看似划算的消费中也有陷阱 /66
买的没有卖的精，打折促销也要缓下手 /66
网购真的省钱吗？看看质量再说话 /68
太多折扣的储值卡可能会让你损失更大 /69
理财师建议：低收入家庭巧开支同样能享受高品质的生活 /71

技法 6

合理的提前消费可提升生活品质 /73

理财小故事：天堂奇遇记 /74
提前消费，用明天的钱来享受今天的生活 /74
提前消费怎可少了信用卡 /75
正确使用信用卡对你才有利 /76
要做“卡神”千万别做“卡奴” /79
贷款消费能让高品质的生活提前到来 /81
贷款购房能让你也成为有房一族 /82
贷款买车选择多，方法正确能省钱 /84
理财师建议：提前消费也需量力而行，不可过度超前 /87

技法 7

让储蓄迈出家庭理财的第一步 /89

理财小故事：多储备粮食才能过冬 /90

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

储蓄为何能成为经久不衰的理财方式 /90
储蓄的优势在何处 /91
多样化的存款类型更便利 /92
传统的储蓄方法也能玩出新花样 /95
大额存款这样存更划算 /95
小额资金也不能总“躺”在活期账户中 /97
储蓄勤动脑，损失会减少 /99
为存单设置自动转存 /100
加息时期，存款是否转存需谨慎 /102
理财师建议：“月光族”家庭必须要先储蓄后支出 /103

技法 8

银行理财产品是家庭备用金的投资渠道 /105

理财小故事：马太效应 /106
银行理财产品种类大比拼 /107
五类理财产品需认清 /107
不同风险承受能力的家庭需要选对理财产品 /109
看懂理财产品说明书，才能防止被忽悠 /111
千万别盲目相信过高的“预期收益率” /111
风险提示不能不看 /113
警惕掉进产品名称的陷阱中 /115
不得不说的几个理财产品关键词 /117
“保本型”理财产品真的就没有损失吗 /117
“打新股”时如何赢利 /119
“年化收益率”的概念要清楚 /120
理财师建议：理财产品让年终奖也能领“红包” /121

技法 9

家庭最稳妥的理财方式——债券 /123

理财小故事：亿万富翁也有可能变成穷光蛋 /124
债券投资前的知识储备不可少 /124
债券种类知多少 /125
债券收益如何算 /126
债券风险从何而来 /127

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

| 安全度堪比储蓄的债券种类——国债 /129
为何会有国债 /130
国债也有三大类 /131
想要得到高收益，投资国债也需讲技巧 /132
| 理财师建议：退休家庭成员的养老金可用于投资国债 /133

技法 10

基金投资的奥妙知多少 /135

| 理财小故事：不忽视小投入，才能获得大收益 /136
| 投资基金看什么 /136
基金经理的水平是关键 /137
基金类型要认清 /138
基金风险不可不知 /141
| 合理使用基金投资的费用 /142
基金成本有哪些，心里有数才能行 /142
最省渠道来养“基”，能省多少是多少 /144
| 基金交易程序需搞清 /146
购买基金也有多种渠道可以选 /147
基金如何进行转换 /148
如何选择新基金或老基金 /151
| 基金分红是诱人的馅饼 /153
分红意味着什么 /153
基金分红方式需仔细选择 /154
| 懒人理财有妙招，基金定投来帮忙 /156
何谓基金定投 /156
购房款、教育金以及养老金，全都交给定投吧 /158
四招教你玩转基金定投 /160
基金定投也有误区 /161
| 理财师建议：低收入家庭可提前利用基金定投的方式储备养老金 /163

技法 11

把握技巧用股票来帮你充实家底 /165

| 理财小故事：听到或看到的信息并非一定是真实的 /166
| 股票其实没那么神秘 /166

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

股票为何会被股民看做是发财梦 /167
股市中的常用术语都代表着什么 /168
如何从买卖股票中获利 /170
选择不对努力白费，选股技巧很重要 /170
何时该入市 /173
密切关注市场动向，该出手时就出手 /174
被套后可用这几招来解套 /175
一只眼睛看收益，另一只眼睛需盯牢风险 /177
股市有风险，挂在嘴上不如记在心里 /177
有风险自然就有避开风险的妙招 /178
止损不止盈，当心美梦变噩梦 /180
止损帮你留得青山在，不怕没柴烧 /180
见好就收，止盈就是让资金落袋为安 /182
理财师建议：资金支出大的家庭应尽可能的控制股票的购买数量 /184

技法 12

让贵金属成为家庭理财的“华丽武器” /185

理财小故事：不加以利用的财富与石头毫无区别 /186
投资贵金属需看准后再下手 /187
贵金属种类要分清 /187
选择哪种贵金属进行投资较好 /188
看清黄金投资的真面目 /189
黄金投资面面观 /190
实物黄金投资种类多 /192
投资账户金更轻松 /194
白银投资已成为一大亮点 /195
门槛低波动大，白银投资吸引力更大 /196
实物白银需看做工 /197
账户白银交易因便捷而受到追捧 /198
理财师建议：账户金银投资适合家庭风险承受能力较强的投资者 /199

技法 13

房产投资也能迅速增加家庭的财富 /201

理财小故事：一分钟看懂房产投资 /202
投资房产看什么 /202

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

地段是房产投资的重中之重 /203
房子价格为何涨势迅猛 /204
大产权房和小产权房谁会是“馅饼” /206
住宅限购了，商铺是否会成为投资的新机遇 /207
选择最具价值的商铺来进行投资 /208
几大技巧让你的商铺变“旺铺” /209
投资房产可带动车位投资的升温 /210
车位虽火投资也需选对位置 /211
车位投资也需防风险 /212
理财师建议：不同年龄段应制订不同的购房理财计划 /213

技法 14

让保险成为家庭财富的“安全带” /215

理财小故事：有了保险才能让人放心过上快乐生活 /216
家庭为什么不能缺少保险 /216
保险的重要作用 /217
不同种类的保险具有不同的保障功能 /218
购买保险需要遵循的原则 /219
买保险也需要技巧 /220
只有选对保险代理人，所购买的保险才会更“保险” /221
购买家庭保险有顺序 /222
多投未必能够多赔付，了解险种是关键 /223
保险能够帮你解决“看病难”的问题 /224
社保商保相结合，让看病不再难 /225
老年人的保险问题该如何解决 /226
理财师建议：负债压力大的家庭更需关注保险 /227

技法 15

教育是家庭对孩子最重要的投资 /229

理财小故事：授之以鱼不如授之以渔 /230
孩子的理财观来源于父母的言传身教 /230
财商教育要从小抓起 /230
会花钱不等于乱花钱，培养孩子正确的消费观念 /232

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

利用压岁钱帮孩子建立理财观 /233
教育金早规划，可让“教育难”的问题迎刃而解 /234
教育成本到底有多高 /234
提早开始储备教育金 /236
理财师建议：高收入家庭也要让孩子体验“穷”的滋味 /237

技法16
提前规划养老金才能“不差钱” /239
理财小故事：两个和尚与水的故事 /240
快乐养老，物质基础不可少 /240
多少钱能够满足养老的需求 /241
物质来源依靠谁 /242
30岁开始准备退休金，并非是戏言 /243
退休后仍要选好养老金的储备方式 /244
养老金是该储蓄，还是该投资 /245
哪些理财产品可以纳入养老规划 /246
理财师建议：用养老金投资理财应以安全稳健为主 /247
参考文献 /249

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

技法 1

管好钱袋子，家庭理财有原则

一个幸福美满的家庭，什么是基础呢？

当然是以物质生活为基础的，若没有面包，大家连温饱都满足不了，能幸福吗？

所以，一个家就得管理好钱袋子，钱袋子满了，大家才有闲情逸致享受生活的美好。那么这个钱袋子该怎么个管法儿呢？

当然要遵循一定的原则！有了原则，钱袋子才能快速鼓起来！

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财小故事

家庭理财要看懂“杯子哲理”的故事

固执人、马大哈、懒惰者和聪明人一起结伴去旅游，他们来到沙漠中却不幸迷了路，可身上带的水早已经喝光了，在面临被热死和渴死之际，上帝给了他们一人一个杯子，并降了一场雨。

四个人中，固执人拿到一个完好无损的杯子，但因为他的固执，他觉得即使喝了雨水也无法走出沙漠，于是他拒绝用杯子接雨水喝。

而马大哈得到的杯子是没有底的，由于他的马虎，并没有发现这个问题，于是接了半天雨水，他的杯子依然是空的。

懒惰者拿到的杯子里面有半杯脏水，由于他实在太懒惰了，直接就用这个脏水杯接雨水，结果喝了之后他生病了。

聪明人的杯子里面也有半杯脏水，但他并不急于接雨水，而是先倒掉了这半杯脏水，再用杯子接了一杯干净的雨水，喝过水后他充满了力量，顽强地走出了沙漠。

此故事中的杯子就像是一个家庭，而杯子里的脏水就相当于家庭的不良消费习惯所欠下的坏账一样，只有先控制住不良的消费习惯和清理了坏账之后，才能够用正确的方式积累财富。

而一个家庭要进行理财，就不能像固执人那样认死理，一条道走到黑，而不接受其他好的方法，也不能像马大哈那样，只知道赚钱而不知道如何打理财富，更不能像懒惰者那样，对原有财务的不良消费习惯加以改善。家庭理财时要向聪明人学习，先对财务进行检查，清除不合理的财务状况，之后再采用正确的方式和方法，才能够让家庭财富稳定增长。

不懂家庭理财，你就落伍了

建立起一个家庭，物质基础是必备的条件。有人说：“有情饮水饱。”但光喝水真的就能让一大家子人生活得快乐幸福吗？要真能这样，那大家都躺着，饿了去喝几口自来水不就行了吗？谁还会为了生

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

计而忙碌奔波呢？因此，这是个不现实的做法！

没有物质基础的家庭，就缺少了很多安全因素，不信？当家人生病后没钱看病，这个家能让你觉得安全吗？当孩子要读大学，家里拿不出学费，这样的家庭幸福吗？答案当然都是否定的。所以，一个安全、幸福、健康的家庭，必然需要一定的物质基础来做保障，这样，当遇到突发事件时才不会因为缺钱而发愁。

那么，家庭的物质基础从何而来，难道仅依靠年轻力壮者拼命工作吗？如果你家还是在用这样的方法来创造物质财富，那不得不说，你们已经落在时代的后面了！

努力工作换取收入没有错，可这种财富积累方式并不安全。如果某天，年轻力壮者因为意外事件而不能工作了，那一大家子人该如何生存呢？所以，家庭需要理财！依靠理财，可以用钱赚钱，让已有的收入创造出更多的财富。这才是幸福家庭物质基础强有力的保障！

何为家庭理财

现实生活中，几乎每个人都在为钱而发愁，穷人迫于生计，为赚钱发愁；富人想要找到最赚钱的渠道，同样要为赚钱发愁。那么到底该如何解决这个问题呢？那就是得学会理财。

什么是理财呢？理财就是对家庭财产的一种科学合理的经营方式，而家庭理财，就是以家庭为单位，合理、有效的使用钱财，保证家庭的每一笔支出都能发挥出最大的功效，最大限度地满足日常生活所需。家庭理财其实也就是家庭的开源和节流问题，如何用一些理财技巧来增加家庭收入，节省不必要的家庭开支、科学地实现家庭的财务目标呢？

简单来说，家庭理财也就是用科学的方法对家庭财务进行管理，管理的目的就是为了提高家庭的生活质量，实现家庭制定的目标。比如，保证家庭的收支平衡、买房买车、解决子女的教育金、筹备养老费用等。

为什么家庭理财必不可少

一个家庭总会有着这样或那样的一些物质需求。例如，随着家庭

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

成员的增加，住房会显得越来越拥挤，就想要买一套更大的房子，或者因为上班乘车不便，就想要拥有一辆自己的汽车，能够来去自如。这些物质要求，不过是为了让生活质量更好而已，但想要改变生活质量，就要建立在富裕的物质基础之上，没有钱，怎么买房又拿什么去买车。

物质基础从何而来？多数家庭都是凭借家庭成员的努力工作获得经济来源的，即工作一天得到一天的报酬，这样自食其力的方式是最传统也是最基本的方式。然而，假如某天家庭成员因为疾病，或是因为年老丧失了劳动能力，家庭就无法继续获得劳动报酬，在此之后又将凭借什么来维持家庭的正常生活呢？

因此，在能够获得经济收入时，就要学会理财，合理的分配收入与支出、合理的进行储蓄以及进行科学的投资，这样才能够让家庭构筑起坚实的物质基础，即便是发生意外，或年老体弱时，家庭成员也依然能够维持正常的生活水平。

所以，想要提升家庭的生活水平，家庭理财自然必不可少！

家庭理财包含哪些方面

知道了家庭理财是什么及其重要性后，那么家庭理财到底该从哪里做起呢？很多家庭可能也想理财，但对宽泛的理财概念觉得既茫然又无从下手，就好比是一整只烧鸡摆在面前，让人无处下筷一样。其实如果把这只烧鸡切开，头是头，腿是腿的，动起筷子来不就容易多了嘛！

家庭理财到底由哪几部分组成，让我们先“切开”看看，或许你就会觉得，理财并没有那么难了。

家庭理财主要包括以下几方面的内容。

第一，合理的规划家庭收支情况。家庭成员的收入情况，即怎么提高工作收入以使家庭财富得以增长；家庭的开支情况，即家庭开支中哪些是必要开支、哪些可以节省，了解清楚支出明细，才好为家庭消费进行节流。只有做好这两方面工作，家庭才能够有结余的资金进行储蓄。因此，首先应该了解家庭的收支状况。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第二，科学的控制家庭的负债比例。负债并不可怕，可怕的是不知道自己有多少负债，当前许多家庭为了买房买车，可能多少都会有一些负债。如果负债比例合理，对于家庭理财是有积极作用的；如果负债比例不合理，会成为恶性负债，那么，就得赶紧清理这些负债了。

第三，做好家庭的保险规划。保险是一个家庭必不可少的保障，无论家庭的收入状况如何，保险都不能少。保险在一定程度上能够帮助家庭解决看病难、养老难和教育难的“三大难”问题。所以，保险规划在家庭理财中，也占据着重要的作用。

第四，科学配置家庭理财的投资比例。投资是为了使家庭财富能够快速增长的一种手段，毕竟靠人赚钱不如靠钱赚钱来得快和容易些。投资有很多投资渠道，但每个家庭的财务状况不同，所适用的投资渠道也会不一样。因此，在对主流投资渠道进行了解之后，每个家庭都需要根据自身的风险承受能力来对这些渠道进行选择。

第五，提早准备家庭的教育金。子女教育金规划也是理财规划中不可或缺的一个重要组成部分。因为父母的希望都会寄托在子女身上，而子女必须要接受良好的教育才能够承担起家庭的责任。子女接受学校教育所需的教育金，都是父母需要提早考虑和准备的。因此这部分内容也是理财规划中比较重要的一部分。

第六，解决家庭成员的养老问题。谁都希望在忙碌了大半生之后能够颐享天年，但要想安度晚年可不是说说就行的，退休后没有了工作收入，该拿什么来养活自己与配偶呢？如果不提早规划，养老可能就会成为一大难题。因此，养老是理财中不能遗忘的重要问题。

综上所述，对于家庭理财的大体规划，你是否已经心中有数了呢？其实家庭理财并没有想象中那么难，只要规划好每一个部分，整体当然也就没问题了！



理财一点通

家庭理财并非仅着眼于投资渠道中，投资只不过是理财的一种手

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

段而已。对于家庭理财而言，家庭财务的各个方面都应该是理财所应涉及的内容，如收支情况、储蓄情况、保险规划、子女教育以及养老问题等。因此，对家庭理财不应只看重投资一个方面。

家庭理财也有生命周期的变化

一个家庭就如同一个人，也是具有生命周期的。在家庭的生命周期变化中，家庭的财务状况也在不断发生着变化，从而使财务的承受能力也发生着改变。所以，每个家庭都需要根据自身的财务状况的变化而制订出不同的理财计划。



理财顾问

家庭生命周期，是指家庭的不同阶段，从一个家庭刚刚建立到生养子女，到子女长大接受教育，到子女独立，再到夫妻退休直至家庭消亡。在这个周期内，可分为家庭形成期、家庭成长期、家庭成熟期和家庭衰老期四个阶段。

通过表1-1可看出，家庭处于整个生命周期中各阶段的财务需求状况。

表1-1　家庭处于不同阶段时的财务需求状况

生命周期	时间段	财务需求状况
家庭形成期	结婚—子女出生	家庭支出增加(含购房支出)，保险需求增加
家庭成长期	子女出生—子女独立	家庭支出固定，教育负担增加，偿还房贷
家庭成熟期	子女独立—夫妻退休	收入达到高峰，支出逐渐降低，准备退休金
家庭衰老期	夫妻退休——方身故	以医疗与养老的支出为主

从表1-1中可以看出，在家庭处于不同阶段时有着不同的需求，但在每个阶段，物质基础都是必不可少的。家庭形成期内，可能会有购

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

房、生育子女的费用需求；在家庭成长期内，又会有子女抚养、赡养父母的经济需求；在家庭成熟期时，又得为自己准备充足的养老金以备养老所需；而在家庭衰老期时，自身的医疗费用、养老的支出等也都得依靠之前所积累的养老金来支付。

无论是处于哪个阶段的家庭，都需要借助理财来打下坚实的物质基础。所以，在家庭的整个生命周期中，理财都是重中之重的事情，学习家庭理财，是每个家庭的必备课程。



理财一点通

在整个家庭生命周期中，处于不同阶段的家庭理财的重点不同。例如在家庭形成期，可能家庭的风险承受能力要强一些，家庭理财的重点应为如何让财富大量增加以满足家庭需求，而到了家庭衰老期，家庭风险的承受能力降到最低点，此时家庭理财就需要以稳健和安全为主了。

遵守原则进行理财，才能让家庭开出财富之花

原则是世间万物能够合理存在的保障，做事情得遵守一定的原则，没有原则，事情就难以按照既定目标顺利完成。例如在路上，如果大家都不按照红灯停、绿灯行的原则来行车，那么，路口肯定得堵成一团乱麻，谁也走不了！只有遵循这一原则，该行的行，该停的停，这样才能够保证大家都能畅行无阻。

家庭理财也是一样的，有其自身的原则。如果不遵循理财的原则，那么想要顺利实现财务目标，必定会比较困难。

家庭理财有哪些原则需要遵循呢？其包括量入为出原则、保证应支原则、未来需求原则，等等。只有遵循这些原则来理财，才能让家庭开出财富之花。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

量入为出原则

“量入为出”的财务原则早在西周时期，就被提出了。在《礼记·王制》中，记载了这样一段文字“冢宰治国用，必于岁之杪，五谷皆入，然后制国用。用地大小，视年之丰耗，以三十年之通，制国用，量入以为出。”是指当时冢宰在编制国家财政支出的预算时，要在年底根据各种粮食的收成、土地的大小和收成的好坏，核算30年的具体情况来编制支出预算，根据收入情况来规划支出。

古人治理国家都明白要根据收入来规划支出，那么对于一个家庭而言，当然更需要遵循量入为出原则制订收支计划了。

假如说，一个家庭每年的收入是100 000元，可这个家庭每年的开支达到了110 000元，明显会收不抵支，那超支的10 000元该从哪里来？一种情况是“吃老本”，即将从前的存款取出使用，另一种情况就是借钱消费。

“吃老本”或是借钱消费，两种情况无论哪种都是不符合理财原则的，因为它违背了量入为出的原则。而所谓量入为出的原则就是要以收入为标准，支出要根据收入来定。假如说收入只有100 000元，那么支出就一定不能超出100 000元，否则就可能吃空老本，或是欠下一堆债务。

量入为出原则对于每个家庭来说都是一条“金科玉律”，低收入的家庭只有遵循量入为出原则，才能够保证家庭不因过度支出而欠下债务，从而导致生活更加贫困。

而高收入的家庭也需要遵循量入为出原则，也许目前家庭的收入较高，可一旦收入锐减的情况发生，高支出可能就会给家庭带来危机。据美国《国际先驱论坛报》报道，众所周知的拳王泰森，在其事业辉煌的时期，参加一场比赛所获得的奖金可能很多人一辈子都赚不到，但他的开销也非常大。例如他的手机费用两年间就能花掉23万美金，办一个生日舞会就要花掉41万美金。如此挥霍金钱，无论他有多少钱，也是不够花的，最终他宣布自己破产了。

如此看来，无论是收入低还是收入高的家庭，量入为出、合理规

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

划开支的原则都是需要遵循的。支出不超过收入，才能够有余钱进行储蓄，才能够积累下家庭的财富，用收入来决定家庭开支的限度，是理财的一个重要原则。


理财一点通

生活中，每个人的消费行为可能都会受到身边人的影响，看见别人买东西，自己也蠢蠢欲动，这样的消费习惯很不理智。因此，每个月根据家庭的收入情况制订一份可供开支的计划，在计划内消费，而不是跟风消费，往往就能避免盲目消费行为的发生，养成良好的消费习惯。

保证应支原则

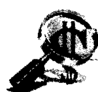
在2008年第17期《农家致富》期刊中，提到了保证应支原则这一概念。保证应支原则是指，一般家庭的易变现资产的总和要能够维持家庭4～6个月的生活支出，这是为了防止家庭遭遇突发事件，或是出现收入危机时，家庭仍能有比较充裕的资金渡过难关。易变现资产包括现金、银行存款、容易变现的黄金、股票等资产。

家庭理财要遵循保证应支原则，就是为了提升家庭资产的抗风险能力。假如家庭易变现资产连近几个月的生活支出都无力承担，那么一旦遭遇突发事件或无收入时，家庭将会立刻陷入经济危机中。

有些家庭可能为了购房和购车，已拿出了家庭所有的积蓄，将家庭资产都变成了不动产。这种做法也不符合保证应支原则，当意外降临时，房产等不动产都是不易变现的资产，到那时家庭想要保持原有的生活水平不就非常困难了吗？

因此，家庭理财要时刻注意遵循保证应支原则。如果发现没有遵循这一原则，就需要立即调整资产的配置，以确保家庭资金的正常运转。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net


理财一点通

生活中的意外情况总是有可能发生的，家庭理财就是为应对意外事件的发生。往往意外情况会给家庭带来财产和精神两方面的影响，家庭理财就需要减轻意外情况对家庭资产的影响，如果家庭的资产能够顺利应对意外，那么人们在应对意外时，也就多了几分胜算。

未来需求原则

这一原则是指针对未来的家庭财务支出，提早制订财务计划。一个家庭会有很多费用支出，比如购房、生育子女、购车支出或者养老费用支出等。

家庭的财务支出，并非是临时决定的，往往支出数额较大的费用都是有一个规划的。如买房，可能从制订购房计划，到实施购房行动，到最终完成购买就会有一个周期，那么在这个周期的开始阶段，家庭就需要根据这样的一种需求制订出合理的理财计划，以确保在这个周期内能够积攒够买房的资金。

只有事先对于未来需求进行合理的规划，才不至于在需求迫在眉睫时不知所措。


理财一点通

家庭理财就要着眼于未来，为未来打下牢固的财富基础。提早做好准备，理财才会更加轻松和快乐。比如提前5年开始攒钱买房和提前2年才开始攒钱买房，当然是前者的负担要小一些，压力也没有那么大。所以，家庭理财需要遵循未来需求的原则。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

4321定律

人们在长期的理财规划中总结出一条定律，即为4321定律，这个定律主要是针对收入较高的家庭。家庭理财的4321定律，其实就是家庭资产的合理配置比例，即家庭收入的40%用于偿还房贷和投资，家庭收入的30%用于家庭的生活开支，家庭收入的20%用于储蓄以应对突发事件，家庭收入的10%主要用于保险支出。

这样的一个家庭资产比例配置，是比较科学的配置。40%的比例主要用于房贷和投资，对于家庭其他支出不会造成较大影响，也不会影响家庭生活质量；30%的生活开支，既能够满足日常生活开支所需，又不会纵容高消费的习惯养成，还可以保持一种合理的消费习惯；20%用于储蓄，为了应对意外情况的发生，这是非常有必要的，一旦意外发生总是需要资金去解决问题的。所以，家庭必须保证储备一笔能够应对意外情况发生的资金；10%的收入用于购买保险，可在家庭遇到意外情况时，能够将部分风险转移到保险公司，以获得部分经济补偿，这对于家庭而言，也是一种防范风险的有效措施。

因此，4321的家庭资产配置定律，对于每个家庭都是十分实用的，当然，每个家庭可根据自己的具体情况参照这一比例，划分出更加精细适宜的比例来进行理财。



理财一点通

在家庭资产的分配中，虽然4321定律具有普遍性，但在每个家庭的具体使用中，需要考虑家庭自身的风险属性以及风险承受能力，家庭处于生命周期的哪个阶段该制定哪种方案都要考虑好，这样才能科学合理地规划好家庭的资产。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

利用信息，教你变身为你家的理财高手

家庭理财除了要遵循一些固有的原则外，还需要巧妙地利用信息。若只懂得干巴巴的原则，却不懂得从一些理财信息中去学习理财知识，恐怕学习理财时会觉得无比枯燥和乏味！

那么，哪些信息可以帮助大家学到理财的知识呢？

首先，多看财经新闻。财经新闻中报道的消息，有可能会对市场起到影响作用，进而影响到投资产品的收益情况。因此，多看财经新闻对于理财是有益的。

其次，要多了解自己投资对象的相关信息，比起听从一些小道消息会更加有把握性。对投资市场进行全面了解，可抓住投资的机会，要知道，机遇不是等来的而是抓来的。

最后，如果自己对于投资市场了解不多，不妨多听一些理财专家的建议。听专家是如何分析市场的，总能够从中学到一些知识，慢慢即可形成自己对投资市场情况的判断，这要比自己苦心琢磨来得快！

所以，利用信息，能够帮你更快的从理财盲华丽变身为理财高手。

多了解财经新闻便能预知资金的走向

很多人对于财经新闻很是不屑一顾，自己既不想做财经顾问，又不研究经济学，为什么要去听一堆枯燥的财经消息呢？

所以，很多家庭在吃过晚饭之后，多数时候打开电视也都是在收看肥皂剧，因为女主人对财经新闻不感兴趣，所以男主人只能从报纸杂志中了解一些财经动向了。但毕竟报纸杂志的版面有限，而杂志的时效性也会滞后一些，所以，这种了解财经信息的方法，只能算作茶余饭后的消遣，扩充一点知识面而已。

而对于一个想要理财的家庭来说，财经新闻的“含金量”可是非常高的，不仅可以从中了解到国家宏观政策的动向，还能够了解到一些企业的变动状况。而且财经新闻在某些时候如果能被市场加以有

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

效利用，就有可能带来重大的变化。因此，了解财经信息是非常重要的，对于想要把握住市场先机的人而言，财经新闻不仅要看，还得认真看。

但是财经新闻光看是不行的，如果你仅把它当做新闻，走马观花地看了，那对于理财是丝毫没有帮助的。看财经新闻，是为了从中抓住“要点”和“情报”，很可能一条小新闻，就能让你因此而获利。所以，认真解读财经新闻背后的含义，是你在看新闻过程中需要培养的能力。

当然，从看新闻培养出对市场的判断力，可不是一朝一夕就能锻炼出来的，但是多看看，然后再结合市场动态来分析，慢慢就能找到二者之间的关系，如此一来，你还怕投资会无的放矢吗？


理财一点通

财经新闻多如牛毛，到底哪条才是真正有价值的呢？普通人往往会缺乏判断力，对于新闻报道都会一股脑儿地接受，但能对其中的信息进行判断和分析的人却很少。在观看财经新闻时，应多留意一些不好的消息，往往坏消息比好消息更具价值。因此，看财经新闻要有选择地看。

深入了解投资对象，让投资更有把握

很多人不敢投资，问到原因不外乎是害怕有风险。投资当然会有风险，没有风险怎么可能会有好的收益呢？就算你买张彩票也会有风险的，中不了奖就意味着损失了2元钱，很多人买了超过1000张的彩票都没中过奖，这不就损失了2000元钱吗？

所以，对于投资不能因为它有风险就不去投资，在投资前首先要深入了解投资产品。好比说投资股票，在众多股票中你不认识它，它也不认识你，该选择哪只股进行投资呢？当然就会让人费尽心思，可

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

如果其中有一只股票是你所熟悉的上市公司发行的，而这家公司的运营情况你也十分了解，那你肯定就会选择投资这只股票了对吗？

如此看来，其实投资就跟两人谈恋爱结婚一样，哪对情侣和夫妻都有分手和离婚的可能性，但两人在经过不断磨合后，对方给你的感觉若比较牢靠，你才会跟对方组建家庭。投资不也是如此吗？了解得越多，才能越有把握。

股神巴菲特曾说过："投资必须是理性的，如果你不能理解它，那就不要做。"这句话就是要让投资者对自己所选择的投资对象进行深入了解，如果你了解了半天，对其还是一知半解，那就放弃吧！因为一旦风险发生时，可能你连自己赔在哪里都会搞不清楚。



理财一点通

在打算进行投资前，不是要盲目地找出多种投资产品后再从中挑选，而是应该先思考自己熟悉哪些投资产品，之后再从自己所熟悉的那些投资产品中选择自己最了解的产品进行投资，只有这样投资的把握性才会更高。

了解市场才能抓住机遇

家庭理财，投资是不可缺少的一项内容，但投资就得要先认识市场。这就好比你打算钓鱼，总得先了解所选择的这个池塘里有没有鱼，鱼的大小如何吧。如果对这些情况都不了解，甚至连有没有鱼都不知道，就盲目下诱饵，有可能苦等一天都钓不到一条鱼。

所以，想要投资能够有所回报，了解市场是必须的。如何了解市场呢？就需要平时多关注市场的动向，从市场的变动带来的影响中学会总结经验，如果下一次市场有变动，你就能及时预估到后果，从而抓住机遇。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

常听人说：“如果早知道……”，其实没有那么多的如果，只有你认真了解市场，才能够比别人提早抓住可能会出现的机遇。



理财一点通

在一个家庭中，往往男性更不愿意听取他人的建议，因为男性的心理特点造成他们对自己更有自信，不放心将财务交给他人来打理。但理财最重要的是保障资金的安全，因此有时候听取专业人士的建议是很有必要的，适当地采纳专业人士的正确建议，别因过度自信导致自己的资产受到损失。

多吸取专家的意见，提升自己的判断力

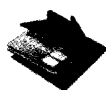
虽然当下，全民似乎一夜之间都有了“理财”的理念，都知晓了“你不理财，财不理你”的道理，但理财不仅仅是多赚钱，让财富得到积累，更重要的是如何让财富能在稳定和安全中得到增长。

看看投资市场，因受金融危机和通货膨胀的双重影响，股市、基金市场都不景气，黄金倒是一路上涨，但在涨势中，又有着坐“过山车”般的惊险，让投资者体验到了刺激的感觉，这刺激一不小心就会付出赔本的代价！

所以对于投资市场，个人投资者都会心惊胆战、犹犹豫豫的，毕竟大家都是外行，没有那么多的时间和精力去研究专业知识。那该怎么办？请个理财师，且不说这种做法在国内并不普遍，就小家庭而言，其资产并不多，请个理财师来替自己打理，恐怕并不现实。

既然请理财师替自己理财不现实，那听听专业人士的意见总是可行的。平时多看看理财节目，看专业的理财师对于家庭理财都有哪些建议，多听听财经新闻中的专家对市场的深刻剖析，慢慢自己也就能够从这些专家的讲解中学到一些理念和分析的方法，久而久之就能够形成自己的一套理财理念了。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财师建议

新建家庭用4321定律来打理家庭财务

☑ **新建家庭有哪些特征？**

新组建的家庭，一般是指从夫妻双方结婚到子女诞生的这段时间，通常为1～5年。在小家庭刚刚组建时，往往以消费为主，家庭成员的收入呈现不断增加的状况，生活比较稳定。但在该阶段，家庭支出也会不断增加，尤其是子女出生后，生活费用、保险费用等都会逐渐增加。

☑ **新建家庭采用4321定律理财后的观念转变。**

大东和小梅结婚一年多了，目前暂时还没有生育子女的计划。大东每月有3000元的收入，小梅每月有2000元的收入。结婚前大东和小梅是各管各的工资，互不干涉，结婚后夫妻俩商量决定，采用理财专家推荐的4321定律对家庭收入进行分配。于是，他们拿出500元用于购买医疗健康险，拿出1000元存为定期存款，1500元作为生活支出，还有2000元结余，因为还没买房，需积攒购房款，于是夫妻俩决定购买一些银行理财产品进行投资。

在婚后一年多的时间里，大东和小梅坚持使用4321定律进行理财，日子过得既平稳又充实。大东认为，自己实现买房计划后，依然会采纳这种财务分配比例来打理家庭的财产。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

技法 2

家庭理财合理规划两步走

人们常用“胸有成竹”来形容一个人信心十足的样子。

在家庭理财中，想要对理财也能做到“胸有成竹”也是可行的，只要提前做好理财规划就可以。

理财规划该怎么做呢？具体可以分为两个步骤。第一，搞清楚家庭的收支状况，根据收支状况制订理财计划。第二，为家庭理财设定一个合理的目标。

这两步并不难，赶紧行动起来为你家做一份理财规划吧！

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财小故事

有钱就能随意挥霍吗

某天，一个有钱人邀请他的朋友们参观他的新家。朋友们走进卧室一看，发现这间卧室甚至比有些人居住的整套房的面积还大，一位朋友不禁问道："为什么卧室要这么大呢？"有钱人美滋滋地说："因为我有钱啊！"

于是大家继续参观，走进餐厅后发现，这个餐厅足以跟一家小型餐馆相媲美了，那位朋友又问道："干吗把餐厅弄这么大？"有钱人还是得意地答道："因为我有钱啊！"

此时，一个一直默不作声的朋友开口说："既然你有钱，为什么你不戴一顶大帽子呢？戴一顶大得足以盖住10个人的帽子，不更加能显出你有钱吗？"

他的朋友们听后都哈哈大笑起来，只见这个有钱人满脸通红地呆立在那里，顿时哑口无言了。

摆出收支明细，制订理财计划

做事情当然得先有个计划，有了计划再按照事先计划好的内容一步步地去实现，达到目标自然就不成问题了。理财也是一样的，只有事先制订好计划才能保证各个方面都能够顺利实施。

但理财的计划从何做起呢？首先，当然得先从收入情况来看，对收入有个清晰的了解后，才能合理的对家庭支出进行安排。因此，从收入明细开始，明确家庭"财富水池"的水源从何而来，有没有其他"水源"可以让家庭"财富水池"里的水更加快速地增长，这个"水池"除了正常"排水"外，还有没有其他漏洞会导致"水源"流失呢？这些内容都是要通过收支情况分析得来的。

很多家庭可能对于收入情况比较了解，但对于支出明细可能就不

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

太清楚了。那么，建议你请出“账本”这位老朋友，帮助家庭记录每一笔收支的情况，这样便可一切尽在掌握中了。

你家的“财富水池”有哪些水源

如果将家庭财富比作一个大水池中的水，那么，这个家庭的所有收入来源就相当于是该水池的水源，水池中水有多少，一方面，决定于水源是否充沛，如果水源充沛，水池当然会被快速灌满。另一方面，取决于水池是否有漏洞以及漏洞的大小。

先来看看水池的水源，即家庭的收入情况。一般来说，家庭的收入，主要分为两部分，一部分是夫妻俩的工作收入，另一部分就是依靠投资所获得的投资回报，如表2-1所示。

表2-1 家庭“财富水池”有哪些来源

财富来源	具体渠道
工作收入	岗位工资、津贴补助、企业分红、年终奖金、兼职收入等
投资回报	储蓄利息、各种投资收益、保险分红等

如果工作收入高，比如除了薪水外，还有企业分红、年终奖金等，或是在本职工作外，还有兼职收入等，那么收入的来源就会较多。

投资回报当然也是越多越好，但投资有风险，需在关注高回报的同时，尽可能地规避投资风险，这样才能够让家庭财富稳定增长，若对风险毫无防范，那么投资带来的可能不是回报而是亏损，投资就不是家庭财富的来源，而会变成财富的“漏洞”了。

家庭财富的来源要弄清楚并不难，在清楚财富来源的同时，要把握好不要让财富悄悄“溜走”。比如工资收入高，但也得注意家人的身体健康，千万别光顾着高收入而累垮了身体，否则会以医疗费的形式将收入再花出去！另外，投资必需要防范投资风险，别让回报变亏损。

家庭“财富水池”的水源有哪些，你算清楚了吗？

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财一点通

不同的家庭，工作收入的类型也不同。对于工薪族的家庭来说，工作收入计算起来就比较简单，即薪资+各种奖金补贴＝工作收入；而对于经商的家庭来说，工作收入可能就是经营生意所得的利润；对于农民家庭而言，工作收入就是用自己的劳动所换来的农副产品的收益。

用这些渠道来帮你拓宽家庭财富的来源

谁都想让自己家的“财富水源”越充沛越好，但怎么才能做到呢？首先能想到的自然是要让水源的来源越多，水源才能越充沛。那么该如何增加财富的来源呢？

之前介绍过财富来源包含两个方面，要想增加来源只能从这两方面入手。

第一，工作收入。想要增加工作收入，自然要努力工作，但努力工作的收效也许并不明显。有时候，知识或是技能上的缺陷可能也会影响工作收入的提高。所以在努力工作的同时，也不要忘记给自己多“充充电”，不断提高自己的技能，争取让自己拥有升职的机会，那么加薪就是自然而然的事情了！

每个人在刚刚参加工作时，因为缺乏经验和能力，工资水平一般都不会太高，想要增加工作收入，就要为自己规划好职业前景，想清楚自己应该如何发展，这才是最重要的。规划好职业前景后，只要踏踏实实地朝这个目标努力，收入自然是会不断增长的。

当然，有些人可能从事着自己并不十分感兴趣的工作，但靠自己的能力还算能轻松完成本职工作，并且还有大量的业余时间。那么，这类人群可以找找自己的兴趣点，看自己对哪些事物感兴趣，能否在这些感兴趣的事物中得到一些回报。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

比如某人喜欢旅游和摄影，那不妨可以兼职做一份杂志社的工作，为其提供一些摄影图片，这也能得到一些相应的回报。也许自己曾经的理想是当一名主持人，结果阴差阳错成了一位人民教师，那也可以找机会实现自己主持人的梦想，如现在的婚庆公司，就很需要主持人。如果能够从事一份兼职的工作，收入必定会有所增加。

无论是兢兢业业做好自己的本职工作，还是找到自己的兴趣做点兼职工作，都是不错的增收方法，只要尝试之后是有效的，便可将其纳入家庭的理财规划中。毕竟，只有家庭财富增加了才会有更多的资产需要打理。

第二，投资回报。投资产品的收益率越高，投资回报也就越多。但投资时要讲究稳健和安全性，因此在想办法提高投资回报率的同时，可不能将资产全部都投到收益率高的项目上。因为投资的收益与风险是成正比的，收益越高，风险也就越高大，这么做就相当于把所有的鸡蛋都放进了一个篮子里，风险可是非常大的。因此，合理搭配投资项目，是让投资得到稳健回报的良好方法。

当然，可能还有很多其他的方法能够让家庭财富来源增多，每个家庭都会有着每个家庭的特殊性。总之，不同的家庭都需要找到适合自己家的财富增收方法。



理财一点通

有时候，兼职不一定是与本职工作无关的，也可以是本职工作以外的延伸。比如IT行业的工作者，如果业余时间较多，就可以试着找一些小公司为其做网络安全维护工作，或是为某公司做个网站等，类似的兼职工作相信你也一定能够找到。如此一来，每月你还能得到额外的兼职收入，岂不是更好。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

堵住高消费的漏洞才能蓄满“财富水池”

“财富水池”快速蓄满的途径除了可以想办法增加收入来源外，还可以从减少支出方面入手。因为“财富水池”里财富的多少，一方面取决于收入来源的多少，另一方面还取决于支出的多少，如果支出少，就能减慢财富流失的速度，自然也就能积累下更多的财富了。

所以，除了想办法找到增收途径外，还得想办法堵住一些高额支出的漏洞，才能让“财富水池”早日蓄满。

怎么来堵开支的漏洞呢？吃饭、穿衣、人情支出这些都无法避免。事实上必要的开支是免不了的，挣钱不就是为了花的吗？但那些不必要的开支能省则省吧！比如买个普通包包也就上百元钱，但如果你非得到奢侈品店里，买个限量版的包包，这笔开支可就大了。

如果因为工作需要或是其他因素非得购买价格昂贵的商品时，那也不妨留个心眼，看是否能从其他渠道用比较便宜的价格买到。比如，很多人喜欢到香港购物，便可省下一部分支出。

因此在日常生活中，冲动消费、盲目消费等不理性的消费行为，都是容易让“财富水池”大量漏水的罪魁祸首，只有理性消费，不为冲动和盲目消费买单，才能让“财富水池”减少漏洞。



理财一点通

生活中，常常有人为了面子而一掷千金。例如，家庭有买车的打算，实际上是图个方便而已，本来打算买十万元左右的车，但往往可能在选车时顾及销售员的“忽悠”，抹不开面子而购买了超出预算费用的车子，这就是为面子而高消费。家庭理财切记要理性消费，不要为不理性买单。

让账本帮助你看清收支状况

家庭的收入与支出，尤其是支出情况，由于太过琐碎，往往容易

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

被忽视。而这些琐碎支出不断累积，也会成为一笔较大的支出，而忽略支出情况的家庭，往往就会感到不知钱都用在了何处。

解决这个问题的最好办法是，请出既传统又实用的账本。有了账本，无论多么琐碎的支出状况，只要你能坚持按时记账，就一定能够了解支出情况。到月底后翻开账本，一切都可了然于心，多简单的事儿啊！不过，这账本该怎么记也是有讲究的，有人记账就跟写日记一样，还得催促自己和家人把每笔开支都写上去，很快记账就变成了一种负担，往往坚持不了多久就放弃了。因此，记账也是有学问的。

记账时最好是分门别类，收入和开支分开来，具体哪些类别的开支也要写清楚，以便于自己进行统计。记账时方便，归纳总结的时候也容易，如表2-2所示。

表2-2　家庭记账表——月收支情况

项目	收入情况	金额/元	收入总额/元	开支情况	金额/元	分类支出额/元
丈夫收入	基本工资	4000	9000	—	—	—
	月末奖金	1000				
妻子收入	基本工资	2000				
	网店收入	2000				
基本生活费	—	—	—	饮食费用	1500	4100
				生活用品	200	
				物业水电	300	
				医疗健康	100	
				房贷还款	2000	
交通及通信费				交通费用	200	500
				电话及上网费	300	
服饰装扮费				购置衣物	500	600
				化妆品	100	
人情往来费				父母生活费	1000	1500
				结婚礼金	500	
支出总额	6700元					
结余金额	9000-6700=2300(元)					

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

表2-2所示的家庭月记账表，将收入情况和支出情况记录得清清楚楚，每笔钱从何而来，又花到哪里去了，都有迹可循，每月都坚持这样记账，谁还会不明白自家的收支情况呢！

随着网络的发展，现在也流行网上记账，只要下载一个记账软件，每天将收支情况记录上去，便能自动生成统计结果，既方便又实用。总之，不论选择哪种记账方法，只有将账目记清楚，明白家庭收支状态，才能为理财打好基础。


理财一点通

家庭记账并不是记完之后就结束了，记账的目的就是要从中分析出家庭的收支情况。如果发现收支不合理，就要想办法改变不合理的现状。如支出过多，就要找出哪些支出是能够节省的，尽可能节省那些能够节省的支出，及时地发现问题和解决问题，才能真正发挥记账的作用。

家庭理财要先设定目标

一艘船在大海里航行，什么最重要呢？航向，也就是目标最重要！所以，大海上设有航向塔，船只要看着航向塔，就能按正确的方向航行。

如果把家庭理财比作是在茫茫大海中航行的船只，那这只船也需要一个指示方向的灯塔，这就是理财的目标。

有了目标理财才有方向，这就比盲目理财会更有动力。例如，把买房作为一个理财目标，那么家庭的财务规划就可围绕着这一目标来制定，自然其实现的可能性也就更能得到保障了。

所以，在为家庭设置理财规划时，首先就要想好理财的目标是什么？先设定好目标，理财才会变得更具现实意义。总之，家庭理财就

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

得要有目标！

什么是理财目标

理财说着容易，但从何开始呢？如果没有一个明确的目标，理财也就成了一句空话。因此，先设定一个目标才是关键。

那理财的目标都有哪些呢？月底要买一件衣服和想要买房，哪个才是理财目标呢？理财目标是在经过一段时间的规划后，通过积累资金才能实现的愿望。所以，买衣服只是临时性开支，并不能算作理财目标，而买房就需要通过对资金的筹划来实现它了，因此买房才是一个理财目标。除了买房，还有诸如子女的教育、养老等也都属于理财目标。

一个家庭的理财目标并非是单一的，而是各种各样的。比如在规划买房的同时，可能也需要为积累子女的教育金制定规划，而在规划子女教育金的同时，自己的养老金也得做准备。所以，理财目标也可能是重叠的。此时，并不是要比出哪个目标更重要，而是要将其排出一个先后顺序，明确某一阶段需要重点实现哪个理财目标，分阶段做好规划，理财目标才能一一实现。

所以，每个家庭在其所处的不同阶段中，要先明确实现的具体目标是什么？再围绕这一目标进行规划，才能顺利实现家庭积累财富的愿望。这就像赛跑一样，总会在终点树立一个清晰的标志物，否则，大家心中都没有明确的目标，恐怕跑到一半就会没力气坚持下去了。



理财一点通

树立理财目标，就如同给自己规定一个工作任务一样，工作任务明确了，工作时才会更有条理，更能保证顺利完成任务。如果没有明确的任务规定，那么，人的惰性很可能会导致工作懒散。因此，理

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

财目标就是起到督促人们要按照理财规划去实行的一种准则，它有助于提高理财的效率。

快制定一个切实可行的目标吧

某个家庭刚刚成立，夫妻俩的收入仅能维持家庭的正常开支，可丈夫却说："明年，我们争取住上自己购买的房子！"这个目标可行吗？是否有些痴人说梦。在房价如此高的当下，一年时间就想要买套房子，对于收入仅能维持生活的夫妻俩来说，仅是一个美丽的梦而已。

所以，不仅仅是有目标就可以的，目标到底是否切合实际，是否能够如期实现，才是制定目标的关键。因为目标并非是摆着看的花瓶，制定目标后就得想办法实现它，否则，浪费这些心思不如回家睡大觉呢！

那什么样的目标才是切实可行的目标呢？这在制定目标时，就需要下一番工夫。比如，有了买房子的目标后，那么具体打算多长时间实现它呢？假如说是3年内，那打算花多少钱来买房子呢？房子面积不同、地段不同，价格自然也会不同了，如果说3年内买套500 000元的房子，首付按30%计算，就得准备150 000元的首付款，这150 000元分3年积累，每年至少需要积攒50 000元。50 000元的任务能否完成呢？需结合家庭的收支情况分析其可行性，如果努力一下就能完成，那么这个理财目标就可行；如果说家庭每年结余不到20 000元，那么这个目标恐怕就不可行了。若是这种情况，那又该怎么办呢？不妨将目标实现的时间推迟一些。

这么看来，要想让目标变得切实可行，制定的目标就要更为具体些，只有明确的目标才能让人看出到底是否可行。所以，将我要买房、我要提前退休等目标变成我要几年内买一套价值多少钱的房子、我打算在几岁时积累多少钱来实现自己提前退休的梦想。只有目标明确了，才能更具操作性。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

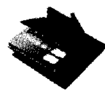
对于长期目标是否切实可行，还需要定期对其进行检查，如三年内买房的目标，制定的时候它是切实可行的，但过了一年之后，突然家里增添了宝宝，而宝宝的花销是很大的，那么就得重新考虑，原来制订的三年内买房的计划是否还能如期实现。如果实在不能实现，那可以考虑将目标期限稍作调整，以符合现状。

对目标定期进行检查，一方面，是为了根据实际情况确定目标是否有需要调整的必要性，从而让目标更具可行性，另一方面，也是对家庭的一个敦促，时常将目标记在心里，理财的动力才会更足。

所以，理财需要目标，但更需要切实可行的目标，如果你的家庭还在为理财目标而纠结，那么，赶紧制定最符合实际情况的目标吧！


理财一点通

制定切实可行的目标，就是要力争保证目标的实现，如果每次制定的理财目标都不能如期实现，就会让家庭逐渐对理财失去信心。以后再进行理财，就会变得更加困难了。因此，理财目标不能好高骛远，一定要在符合自己经济能力的范围内来制定。否则，目标就失去了其意义。


理财师建议

“月光族”家庭应用账本来拯救财务

☑ **“月光族”家庭的影响因素。**

时下，很多年轻人觉得“月光”的生活方式很潇洒，在参加工作几年后，依然保持着“月光”的习惯，一个人“月光”可能对生活的影响不大，但如果组建家庭以后，依然保持“月光”的习惯，那可就有危险了。一个家庭，有很多地方都需要经济基础做后盾，要提高家庭的生活质量、要生育子女、要赡养父母，“月光族”家庭是无法承

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

担起这些责任的。所以，家庭需要摆脱“月光”的习惯。

☑ **“月光族”家庭进行记账后的改变。**

小帆和小洁经历了3年恋爱、结婚1年的生活，发现两人至今仍然没有存款，也没有固定资产。两人经过讨论后，发现他们甚至连所得的收入到底是如何支出的都弄不明白。于是小洁提议，重拾起记账这一传统做法，看看每月的家庭收入都是如何花的。

坚持记账几个月后，小帆和小洁对账本进行了分析，在支出栏中，找出了两人挥霍钱财的具体细节，于是经过两人的深刻反思，制订了开支计划，决定开始缩减开支，自然缩减的都是那些不必要的开支。执行计划之后，两人很快发现，每月可以有一部分结余的钱了，虽然不多，但若能积攒起来，两人就能够摆脱“月光族”的生活了。

因此小洁决定，以后一定要养成记账的习惯，随时检查家庭的收支情况。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

技法3

安全健康是家庭理财的基础

家庭理财最害怕的事情是什么呢？当然是害怕风险。所以家庭理财，一定要在安全的基础上进行。

如何保证家庭资金的安全和健康呢？这就需要定期检查家庭的财务状况，提前解决隐形的不良消费问题，以避免财务危机的发生。

除了存在隐形的和不良的消费问题外，还可能会存在“财富杀手”，如意外状况、通货膨胀、不当投资等。想要保证理财的安全性，对这些“财富杀手”也需要多加提防。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net


理财小故事

合理的负债能够增加家庭的财富

张先生和李先生各自拥有1 000 000元现金，两人同时看上了某社区的住房。张先生以全款1 000 000元买下一套房子，没有任何负债，他显得很轻松；李先生却以每套首付400 000元、银行贷款1 200 000元买下两套房子，他用剩余的200 000元作为两套房子的月供。两年之后他们所购的房子升值了，每套房价涨到1 500 000元。此时，张先生的房产是1 500 000元，而李先生则找准时机卖掉了其中的一套房，得到1 500 000元。除还清剩余的贷款约1 000 000元外，净收益500 000元，加之价值1 500 000元的现有住房，李先生的家庭资产增加了500 000元。所以在家庭理财中，合理的负债不但不会增加家庭理财的风险，只要规划得好，还能增加家庭的财富。

定期检查家庭的财务状况，可确保财务健康

人们都知道，身体需要定期做检查，如果有小毛病就应该赶紧治疗，以免发展成大病。而对于一个家庭的财务状况而言，也是同样的道理。家庭财务也需要定期“体检”，因为家庭财务也跟人的身体一样，总会有一些“疾病”存在，早发现就能早治疗，若是等到财务危机出现后再弥补，就有些迟了。

因此，想要保持健康的家庭财务状况，定期检查免不了。

合理的负债比率能让家庭的财富张弛有度

假如说你可以从银行获得年息为7%的贷款，而你的资金用于投资，每年可以获得15%的投资回报率，如今你的家庭需要实现购房计划了，你是选择从投资市场抽出自己的钱来买房呢？还是会选择向银行

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

贷款来买房呢？

显而易见，大家都会选择向银行贷款买房。银行贷款的利率比投资回报率低。那么选择贷款买房，将家庭资金用于投资，这样远比拿自己的钱买房划算多了。

只是你向银行贷款后，房贷就会成为你家的一笔负债了，每月需按时向银行归还房贷。但是，只要每月的房贷不影响家庭的生活质量，那么这笔负债并不可怕。

提到负债，很多人都会想到“穷人”。没错，以前只有穷人才借债，而现在借债的可不都是穷人，往往有钱人负债会更多，这是为什么呢？因为有钱人的钱用于投资去赚钱了，即便是负债，负债的利率也高不过其投资的回报率。所以，负债对于有钱人而言算不了什么。

但是，负债也是把“双刃剑”，在有利的同时，也可能会给家庭财务带来危机。如何把握好度，就是利用好负债这把“双刃剑”的关键了。所以，负债需要在合理的比例之内。家庭合理的负债比例，如表3-1所示。

表3-1　家庭合理的负债比例(数据来源于《第一财经周刊》)

家庭主要成员年龄段	合理的负债比例
30岁以下	40%以下
30～45岁	40%～60%
45～60岁	40%以下
60岁以上	30%以下

从表3-1的数据可以看出，家庭成员的年龄在30岁以下的家庭，收入往往还在由低到高的上升阶段，对于负债的承受能力不强。因此，合理的负债比例应该控制在40%以下。而随着年龄的增长，家庭成员的年龄在30～45岁这个阶段时，其收入处于人生的高峰期，事业及家庭都比较稳定，因此对于负债可承受的能力较大。因此，合理的负债比例可以适当上升为40%～60%，但不要超过60%。家庭成员的年龄在

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

45～60岁这个阶段时，其收入增长速度逐渐减慢，由于子女教育、赡养父母以及自身的养老问题，家庭可承受的合理负债比例又会下降，这个阶段的负债比例在40%以下为宜。而家庭成员的年龄在60岁以上时，就已经到了退休年龄，工作收入会减少甚至无收入，因此必须要保障家庭财产的安全性，此时负债比例更要降低，最好在30%以下。

根据家庭成员所处的不同年龄段，对负债比例有严格的控制，那么负债就不会给家庭带来压力，或许还能使家庭资金更有活力。所以，适度负债并不是一件坏事，对于负债仅需学会正确看待并妥善加以利用即可。


理财一点通

家庭负债可以分为长期负债和短期负债两种，长期负债如房屋贷款，而信用卡消费就相当于短期负债。只要是负债，当然都是需要归还本息的，但如何归还也得讲技巧，家庭应该将所有负债列出清单，然后选择利息成本高的负债先偿还。比如信用卡的循环计息方式利息就很高，那么可以先选择还信用卡，再按照此方法，逐渐减少高成本的负债，这样负债压力就会逐渐减轻。

科学的投资比例可为家庭财富插上翅膀

家庭理财，投资是不得不说的一个话题，先不说具体的投资渠道和品种，就投资比例的问题，恐怕多数家庭都不清楚自家应该拿出资产的多少来进行投资吧？

的确，这个问题可能多数家庭都没有考虑过，但要进行理财，这个问题是回避不了的。因为投资是理财的一个重要方面，投资的目的是为了家庭财富的增长，但理财时还要能保证家庭生活质量的提高，如果将资产都用于财富积累了，那现阶段的生活品质自然就

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

会受到影响，那么理财就有失偏颇了。因此，如何在不影响家庭生活质量的前提下，又能够让家庭财富不断得到增长，这就需要考虑投资比例的问题。

但是，每个家庭所处的阶段和具体的经济条件是不同的，如果要从中归纳出一个科学的投资比例，暂且可按照家庭成员的年龄段来划分，如表3-2所示。

表3-2 家庭成员在不同的年龄段的投资比例安排

年龄段 项目	形成期	成长期	成熟期	衰老期
夫妻年龄	25～35岁	30～55岁	50～65岁	60～90岁
投资比例	45%～55%	25%～50%	15%～30%	20%以下

从表3-2可以看出，家庭成员在不同的年龄段其投资比例是有所不同的，这是根据家庭的必要开支和家庭所需负担的重任统计出来的投资比例。

该投资比例是如何得出来的呢？众所周知，投资股票收益越高，相应的风险也就越大。由于个人在不同的年龄段的收入、财富水平不同，风险的承受能力也不相同，用于投资股票的比例就不一样。一般而言，随着年龄的增长，进行风险投资的比例应该逐步降低。“80定律”表明了随着年龄的增长，能够把总资产中多大的比例投资于股票。其计算公式为：投资股票的比例＝(80－您的实际年龄)×1%。例如，一个家庭中夫妻俩都是30岁，那么，就可将资产的50%用于投资股票。假如夫妻俩的年龄都是60岁，那投资股票的比例最多不能超过20%。这个投资比例是跟家庭的风险承受能力相结合的，因为风险承受能力与人的年龄密切相关，所以投资比例可以按照“80定律”来简单估算。

利用这种方法，进行投资资产的比例配置就相对容易多了。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net


理财一点通

投资比例要进行科学配置。在具体的投资中，也需要进行合理的搭配，正如鸡蛋不能放在同一个篮子里一样。投资品种不同，其风险大小也不尽相同。如果将所有资金都用于一种投资渠道，一旦风险来临，就会一损俱损了。因此，投资也需要进行组合搭配，以平衡投资风险。

为家庭财务制定一份全面的理财规划

一个家庭的理财规划，包含着多个方面，如家庭备用金不能少，家庭负债需要合理，家庭的投资比例要科学等。那么，想要让这份家庭理财规划更为完善、更为全面，需要考虑的内容是很多的。

而制定出一份理财规划，或许仅能解决目前的家庭财务问题，因为随着家庭成员年龄段的不同，负债比例、投资比例等也会随着家庭成员年龄段的变化而变化。因此，家庭理财的规划也要随着家庭阶段的变化而有所变化，如表3-3所示。

表3-3 不同阶段的家庭财务规划

[illegible]	[illegible]	[illegible]
形成期	结婚—子女出生	45%的资金用于股票、基金等收益率较高的投资项目，25%的资金用于债券和定期储蓄，20%的资金用于家庭备用金，10%的资金用于保险
成长期	子女出生—子女独立	35%的资金投资于股票、基金，25%的资金投资于房产、黄金、收藏品市场，20%的资金作为定期存款或购买债券，10%的资金作为家庭备用金，10%的资金购买保险
成熟期	子女独立—夫妻退休	25%的资金投资股票、基金市场，40%的资金作为定期存款或购买债券，20%的资金作为家庭备用金，15%的资金用于购买保险
衰老期	夫妻退休——方身故	10%的资金投资股票、基金，60%的资金用于储蓄或购买债券，30%的资金作为家庭备用金

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

表3-3所示的家庭财务规划，相信对处于不同阶段的家庭都能够起到一定的参考作用，你可根据自己家庭目前所处的阶段，做出合理的规划。当家庭阶段发生变化时，应该及时调整理财规划。


理财一点通

在制定家庭财务规划时，因为家庭所处的阶段不同，对于风险的承受能力也会有所不同，即使同样是投资股票和基金，在选择具体的股票和基金时也会有所差别。风险承受能力低的家庭，要尽可能选择股票和基金中相对较为安全的产品进行投资。

你所不在意的“财富杀手”

或许会有人认为，目前自己的工作稳定且收入较高，家庭开销也不大，不用理财同样也能让一家人生活无忧。也许目前你确实可以做到让家庭衣食无忧，但是未来你还能保证如此吗？怕是不一定吧。因为在你不注意的角落里，隐藏着一些“财富杀手”。这些“财富杀手”，你也许有所耳闻，也许听说过它们曾让你身边的人所拥有的财富在瞬间消失殆尽，或许你会抱着侥幸的心理，认为这些“财富杀手”不会威胁到你。

其实“财富杀手”之所以会让人害怕，就是因为它往往在你出其不意的时候给你一记重击。如果被“财富杀手”找上门，而你又没为此做好准备时，那你很有可能无法安全躲过这一劫。

想要安全逃离“财富杀手”的魔掌，首先要弄明白财富杀手的真实面目。

“财富杀手”包括突发事件、通货膨胀、投资失败、失业等。是不是觉得这些情况对你而言并不陌生？的确如此，“财富杀手”其实

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

并没有你想象中的那么高深莫测，但正是因为它很平凡，所以才无处不在，今天或许它伤害的是别人，明天或许它伤害的就会是你！

突发事件让你的财富遭受损失

谁能保证自己的家庭能够永远不会遇到突发事件？肯定没人能够保证，因为意外情况的发生，是不可预料的。人吃五谷杂粮，就可能得各种各样的疾病，人类发明和制造出来的事物也有可能会给我们带来很多意外的伤害，如乘坐飞机就可能会遭遇空难，而即便是在路上行走，都有可能会遭遇飞来横祸，遇到醉驾司机被撞倒呢！

所以，人活着总避免不了会遇到类似交通事故、意外伤害、工伤、自然灾害等各种各样意外状况的发生。当意外发生的时候，对于无关人员来说，不过是一则沉重的新闻，但对于当事人及其家庭而言，可就无异于是惊天霹雳了。

虽然家庭对于突发事件无法预料，也无能为力去避免这些意外事件的发生。但对于那些可能会发生的意外事件，家庭是可以提早做好财务准备的。比如购买意外保险，可以在发生交通事故时，使家庭仍然有足够的资金作为保障，保障其家人的生活不会陷入困境。

突发事件虽无法避免，但通过理财可以做到未雨绸缪，提前做好防备，才能不让“财富杀手”击垮你的家庭。

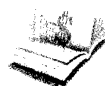


意外险主要指意外伤害保险，如意外的交通事故，意外的烧伤烫伤等对人体造成伤害或导致死亡、残疾，或需要住院治疗的情况，意外险就可以发挥其应有的作用。在进行理赔时，一般需要出具意外事故证明、伤残证明或死亡证明、销户证明等，在医疗方面需要出示医院的诊断、手术证明等，方可理赔。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

通货膨胀悄悄偷走了你家的财富

对于通货膨胀，大家已经不再陌生了，近几年通货膨胀带来的严重影响，让上至老人、下到小孩都知道了通货膨胀的危害。通货膨胀会导致物价上涨，导致家庭原有的财富因受通货膨胀的影响而“缩水”。



理财顾问

通货膨胀，就是在货币流通的条件下，货币的供给大于货币的实际需求而导致的现实购买力大于产出供给，因而引发的货币贬值，物价大幅上涨的现象。通货膨胀的严重程度，可以通过CPI指标来观察，CPI指标越高通货膨胀就越严重。

另一方面，“财富杀手”是以通货膨胀的形式出现的。假如说今年的通货膨胀率是5%，那么10 000元，如果从年初放到年末，它的实际购买力就不再是10 000元了，而变成了9500元，因为通货膨胀让这10 000元“缩水”了500元。

从近十年来看，通货膨胀率虽然时高时低，但几乎一直都存在，甚至有些年都超过了银行一年定期存款的利率。如此看来，即便是资产存在银行，也躲不过通货膨胀这名“财富杀手”的影响，如表3-4所示。

表3-4 我国近十年的通货膨胀率(数据来自国家统计局网站)

年份	通货膨胀率	年份	通货膨胀率	年份	通货膨胀率
2004	3.9%	2008	5.9%	2012	3.1%
2005	1.8%	2009	-0.7%	2013	4%
2006	1.5%	2010	3.3%		
2007	4.8%	2011	5.5%		

通货膨胀对于财富的影响并不是立竿见影的。比如你将钱存在银行，虽然明知存在通货膨胀，但你并不能切实感受到钱被“拿走”的

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

感觉。所以，很多人并没意识到这名“财富杀手”的危害，对于通货膨胀也就只是感觉东西贵了一些而已。

其实通货膨胀一直在蚕食着我们家庭的资产。那么当这名“财富杀手”来临之际，你是否就只能任其宰割了呢？当然不是。想要找到护身的法宝，就得依靠投资了。因此，家庭理财中投资是不可缺少的一部分，只要投资回报率能够高于通货膨胀率，那么通货膨胀就无法使你家的财富“缩水”了。

面对悄然而至的通货膨胀，可得打起精神来应对，否则你家的财富就会在不知不觉中遭到这名“财富杀手”的伤害！


理财一点通

在抵御通货膨胀这名“财富杀手”的时候，虽然投资是最好的方法，但仍需要坚持合理的投资比例。因为投资就会有风险，尤其是想要战胜通货膨胀率的高收益投资，必然会伴随着高风险。因此，合理安排投资比例和储蓄比例，保证资金的安全才是正确的理财方法。

不当投资让家庭财富有去无回

在做某项投资前，无论是高收入家庭，还是低收入家庭，都会对投资决策进行谨慎的思考，因为大家都知道投资有风险，而不当的投资会让风险增加，造成的后果有可能会使你的投资血本无归。

投资渠道多种多样，可以进行投资的产品也很多，到底该选哪种产品进行投资？若不进行深入了解，还真有可能会选错对象，导致的结果是赔了夫人又折兵。

“脑白金”产品的老板史玉柱，当初是凭借着计算机软件起家的，他领导的“巨人集团”在当时可是知名度很高的企业，史玉柱本

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

人也登上了“福布斯中国富豪榜”。然而，在进行房地产投资时，由于他错误地判断了市场行情，让他一夜之间由一个亿万“富”翁变成了亿万“负”翁，他领导的“巨人集团”也因此遭受了重创。虽然他经过不懈的努力，凭借“脑白金”再次脱颖而出，但若没有当初的投资失误，他的财富会是现在的几倍甚至是几十倍。

由此看来，投资失误也是“财富杀手”之一。对于家庭的财富，同样也产生着巨大的影响。想要避开这名“财富杀手”，家庭在投资时就需要进行一番合理的安排。例如，坚持实行分散投资、分阶段投资，不被高收益迷惑等。在投资渠道的选择上，应通过多样化的投资渠道来避免单一渠道可能会给投资带来的重大风险。在投资资金的安排上，不能将所有的资金一次性投入，而是要分阶段操作，既使遭遇风险，也能有空闲的资金进行周转。在投资收益方面，切记“高收益必定有高风险”，如果某类投资产品的投资收益率过高，那宁可不投资也不能冒风险。

1000个人眼中有1000个哈姆雷特，各家庭的投资策略也都是不同的。家庭在制订投资计划时，一定要尽可能地运用科学的投资理念，以避免投资损失的发生。



理财一点通

在进行投资时，尤其是某项投资的诱惑力很大的时候，一定要静下心来，冷静之后再考虑是否要投资。人往往会因为一时的冲动而酿成大祸。所以，投资一定要避免冲动和盲目，在投资诱惑力很强的项目时需冷静思考、全面衡量利弊，切忌冲动和盲目地进行投资。

失业斩断了家庭成员的收入来源

职场充满了竞争，在求职时如果公司选择了你，那么他人必会成

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

为求职失败者；在你得到升职的机会时，无形中有人就失去了这个机会。而当公司遭遇困境需要裁员时，竞争会更加激烈，有人留下来，就有人要面对失业的打击。

如果家庭的主要收入完全依赖于工作报酬，那么失业无疑会对家庭产生重大影响。假如是家庭顶梁柱失业了，可能房贷、孩子的教育费用甚至家庭的生活质量都会失去保障，顶梁柱失业了对于一个家庭而言，几乎就是晴天霹雳。

有人或许会认为失业有什么好怕的，工作遍地都是，大不了重新找一份工作就是了。话虽如此，假如你还年轻，那么你的机会可能还会多些，但如果你已经不再年轻了会怎样？随便看个招聘启事，都要求应聘者的年龄在35岁以下，越是年轻、精力越充沛，越能为公司创利。哪个公司愿意聘用已经年过半百的人呢？公司毕竟不是养老院。

除了年龄让失业后的再就业会变得困难外，前一份工作也会对再就业造成很大的影响。比如，你在前一个公司已经做到了经理级别，年薪都已经是六位数了，失业后，你还能像刚毕业的大学生一样去寻找基层的工作，去挣每月仅能维持温饱的工资收入吗？当然不可能，但是残酷的现实是，没有几家公司会有空缺的高管职位等着你去挑选。所以，职位越高、收入越高的人，一旦失业，想要找到与之前相似的工作，难度会更大。

在激烈竞争的时代，谁都有可能会成为下一个失业者，因为总有很多更有能力、更具优势的人才在不断地加入竞争的行列。那么如果失业了，该如何避免给家庭造成巨大的影响呢？至少不能让家庭因为某个成员的失业而瞬间陷入困境。

这就需要对家庭的现有财富进行合理的规划。假设某天你失去了工作收入，现有的财富还能够维持多长时间的正常生活呢？例如，家庭流动资产的储备金，包括投资资产一起变现后，大约有200 000元，而每月的房贷和必要的生活支出合计需要5000元，那么一旦你失去工作收入后，这笔钱只能维持3年零4个月的生活，如果在这段时间内你

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

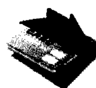
仍然没有找到合适的工作，没有收入来源，那么你的家庭就会陷入困境。

因此，每个家庭都需要为可能存在的失业风险准备好一笔保障金，而对于年龄较大、工作职位较高、收入较丰厚的人，可能失业的时间会更久一些。因此，这笔保障金就需要准备得更多一些，以免在突然面临失业后，家庭生活陷入危机之中。



理财一点通

如果在失业前，个人参加了失业保险并且缴费超过1年的，一旦失业，可以根据失业保险的规定领取失业保险金。虽然失业保险金的数额较少，但也能在一定程度上贴补家用。但是，失业保险金的领取时间长短要根据缴纳失业金的年限为标准，一般领取时间最长不会超过24个月。



理财师建议

中等收入的家庭可适当“借债”抗通胀

☑ **合理负债能够抵抗通胀吗?**

在通货膨胀率居高不下时，储蓄只会让家庭现有资产“缩水”，而适当的负债，反而是一种抗通胀的理智做法。比如，通货膨胀率高达6%的时候，如果向银行申请的贷款只有5%的利率，那么实际上这笔负债就是划算的。所以在通胀期间，负债也能成为抗通胀的有力武器。

☑ **年收入100 000元的家庭也需贷款买车吗?**

小军在国企工作，一年的工资加上福利及奖金，差不多有八万元左右，妻子娇娇是名公务员，年收入在两万元左右。因为小军所在的

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

单位有集资房，所以夫妻俩早已解决了住房问题。于是小军打算买辆车，妻子娇娇在向善于理财的闺蜜请教之后，决定用贷款购车的方式来实现买车的愿望。

贷款购车3年期的利率为6.4%，而那年的通货膨胀率为4%，如此算来，实际贷款利率仅为2.4%，当然是比较划算了，因此娇娇跟小军商量后，采取了贷款购车的方式。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

技法4

财富积累有法可循

在家庭理财中财富积累是其中最为重要的一部分内容，理财自然是要将家庭资产越理越多才好。

但这财富如何能够快速积累起来呢？仅凭借家庭成员的努力工作自然不行，努力工作只能够满足日常生活开支而已，如果想要获得高质量的生活，那还得寻找其他财富积累的方法！

家庭财富积累可并非是什么渠道收益高就选择什么渠道，还得看看家庭的风险承受能力，毕竟在高收益的背后存在着高风险！谁都不希望让自家的财富遭遇风险不是吗？

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net


理财小故事

复利的增值变化到底有多大

美国纽约最为昂贵的地产，是纽约的中心区曼哈顿。而熟知历史的人就会知道，这块地是当年的荷属美洲新尼德兰省的总督彼得从印第安人手中花了大约现值24美元买来的。

而时至今日，曼哈顿的价值已经达到了几万亿美元，从这个角度来看，当年的那笔交易，彼得可是占了天大的便宜。

但假如用复利投资的眼光来衡量，也许就不是这么回事了。假如印第安人将24美元存在银行，若每年仅得到8%的利息，那么到今天连本带利，这个数字足以超过曼哈顿现有的价值了。

爱因斯坦曾说过：“宇宙间最大的能量是复利，世界的第八大奇迹是复利。”的确，即便是一个不起眼的小数字，在复利的作用下，也能变成让人惊讶的大数目。所以，在认识复利的同时，若能很好地利用复利，你的收获将会更大！

财富积累有几种方式

每个家庭都希望自家的财富能够实现快速积累，但希望归希望，总得要找到财富积累的方法和渠道才能实现愿望。

家庭财富可以通过哪几种方式来实现自身的积累过程呢？从理财的角度来看主要有两种方式：一种是财富的原始积累，即依靠个人的努力赚钱、勤俭节约，积累起人生的第一桶金。另一种就是让已有的财富产生更多的财富，即依靠各种投资手段，让钱生钱。

这两种积累财富的方式，缺一不可。如果没有第一桶金，就不可能让财富升值，而如果不能让财富升值，那么家庭也就不能实现更多的财务目标了。

因此，每个家庭都必须经历财富的原始积累和财富的自动积累这两个过程，把原始积累当做基础，用已有的财富去生成新的财富来实

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

现家庭理财的最终目标！

原始积累是基础

一个家庭在刚刚建立的时候，夫妻双方的收入也许并不是很高，这个时期别说财富，或许连积蓄都没有多少。因此，这个阶段便是处于财富的原始积累阶段，这也是每个家庭必经的一个阶段。

财富的原始积累，就像小孩子用储蓄罐为自己积攒零用钱一样，每天得到1元钱，攒下0.5元钱，久而久之，储蓄罐就会被装满了，满满一储蓄罐的钱便成为小孩子的一笔财富。

对于家庭来说也是如此，将收入的一部分积攒下来，久而久之，也就成为家庭的一笔财富了。因此，在家庭财富进行原始积累时，每个家庭需要做的，就是尽可能地将省下来的钱存进银行，这是最简单也是最为安全的财富积累法。也许你们每月只能存1000元，一年也就12 000元，但5年后，就会有60 000元的存款了。这笔钱便可作为家庭的“第一桶金”。如果没有这种积累小钱的做法，那么5年后，你的家庭可能依然会一无所有。

所以不要小瞧储蓄，虽然它不能帮助家庭快速致富，但它可以为家庭致富打下基础。

除了依靠储蓄这种最为简单安全的方法来积累原始财富外，不妨找些其他的投资渠道，毕竟储蓄的回报率是比较低的。例如，可以购买一些比较安全的国债来积累财富，国债的收益率会比储蓄高一些，或是采取基金定投的方式来积累财富，基金定投的风险也是比较小的，但其收益要比储蓄高。

但是每个家庭都需要切记，处于原始积累阶段时，若想通过投资渠道来积累财富，就必须要以安全为主。因为原始财富积累的速度是比较慢的，它经不起风险的打击。因此，即便是采取购买国债和基金定投的方式，也需要和储蓄相结合，务必要保证财富原始积累的安全性。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

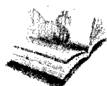

理财一点通

在家庭处于财富的原始积累阶段，投资理财的方法最好保守一些，投资理财虽然能够加快财富的原始积累过程，但也有可能会让财富的原始积累功亏一篑。因此，保守的做法更容易完成财富的原始积累。

复利累积，财富如滚雪球般快速增长

在家庭完成财富的原始积累之后，就要考虑用这笔原始积累的财富来帮助家庭积累更多的财富了，即采用以钱生钱的方式。

为什么在原始积累之后，就要改变财富的积累方式呢？以钱生钱的速度能够比原始积累速度快多少呢？如果你了解复利的概念，就不会对钱生钱的速度产生怀疑了。


理财顾问

复利也就是俗称的“利滚利”，即在每经过一个计息期后，都把所产生的利息加入本金，将本息合并在一起来计算下一期的利息。在每个计息期内，上一期的利息也将成为本期生息的本金，这样的计算方法会产生不可预想的结果。因此，复利被爱因斯坦称为“宇宙间最强大的力量”。

复利到底有什么样的魅力呢？以下举例说明。例如，现在你有10 000元的投资本金，将其投到某项投资领域去，假设最低每年能够获得5%的投资收益率。如果在投资市场正常运转的情况下，每年可以获得10%的投资收益；如果投资形势非常好，则每年可获得15%的投资回报率。那么30年后，这10 000元能够积累起的财富，如表4-1所示。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

表4-1 复利的神奇作用——10 000元本金的变化

单位：万元

时间变化＼投资回报率	5%	10%	15%
5年	1.28	1.61	2.01
10年	1.63	2.59	4.05
15年	2.08	4.18	8.14
20年	2.65	6.73	16.37
25年	3.39	10.83	32.92
30年	4.32	17.45	66.21

从表4-1中可以看出财富的增长速度是很快的。用钱生钱能够比人赚钱来得更快也更轻松。所以，这就是为什么有钱人的财富会越来越多的原因。因为不仅仅是他们在赚钱，他们的钱也同样在不断地生钱。

在了解了复利之后，再来看财富增长的途径，第一笔财富需要家庭成员努力工作和勤俭节约才能够积攒下来，而之后的财富则需要家庭进行合理规划和科学投资，从已有的财富中赚取更多的财富，这样家庭财富才能积累得更多。

所以，即便是没有丰厚家底的家庭，只要能够踏踏实实地做好原始积累，再通过科学的理财方法，总有一天，你家的财富就会像滚雪球一样，越滚越大，越滚越多的！



理财一点通

影响复利的因素主要有两个，一是时间，二是投资回报率。在同样的期限下，投资回报率越高，最终的收益就越多，而在相同的投资回报率下，投资时间越长，最终积累的财富也就越多。因此，就算是投资回报率不高，但是只要你能坚持长期投资，同样能够获得较多的回报。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

你家的风险承受能力有多强

投资是理财不可缺少的一个方面，而投资有风险是众所周知的，但这风险到底有多大，不同的投资渠道其风险程度不同，而不同的家庭对于风险的承受能力也不尽相同。

如果把一个家庭比作是一个搬运工，搬运50公斤的货物能挣30元，搬运75公斤的货物能挣50元，搬运100公斤的货物能挣80元，每个搬运工挣的钱一样多吗？当然不一样，有的搬运工力气大，有的则力气小一些，力气大的可能一次能搬运100公斤，就能挣80元，而力气小的当然不能为了挣80元而非得让自己也扛起100公斤的重担吧！可能钱还没挣到就把腰扭了，那岂不是赔了夫人又折兵。

投资也是如此，得根据自己的能力来选择，有些投资渠道风险高，只有具备高风险承受能力的家庭才能选择，而风险承受能力低的家庭最好能选择一些比较安全的项目进行投资，这样能将风险控制在自己可承受的范围内，就不至于造成严重的不良后果。

所以在投资之前，得先了解你家能承受得了多大的风险，然后再去选择投资项目。

风险偏好并不等于风险承受能力

说到风险承受能力，有些家庭会觉得自家的风险承受能力较强，为什么呢？因为夫妻俩都喜欢刺激，觉得只有刺激才能让生活更加精彩，对于投资高收益的股票、买些期货、炒黄金等都很感兴趣，觉得能从高风险项目的投资中赚钱会更有成就感。

这样的家庭，是不是就适合进行高风险项目的投资呢？那可不一定，虽然说这类家庭不厌恶风险，甚至喜欢冒险，但到底这类家庭能否承受得了风险还是未知的。假如说这类家庭中上有父母需要赡养，下有子女需要抚养，家里原来的积蓄并不多，那恐怕是承受不了高风险投资所导致的后果的。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

因此，并不是说一个家庭喜欢冒险就能够进行高风险项目的投资，一个家庭本身就不喜欢从事冒险活动就承受不了风险。这就如同坐过山车一样，一位有心脏病的老年人，即便是十分想坐过山车，但是因为他的心脏有可能会承受不了，所以就不适合选择这个项目。但另一位年轻人，可能对过山车并不感兴趣，但他身体条件完全符合参与该娱乐项目的要求，偶尔玩一次并不会出现什么问题。

这就是风险偏好和风险承受能力的关系。风险偏好分为风险喜好型、风险中性和风险厌恶型。对大多数家庭而言，风险偏好都属于厌恶型的，毕竟没多少人喜欢冒险投资，但也不乏少数家庭可能会喜欢冒险投资。但一定要明白，这只不过是风险偏好，并非是家庭所能够承受的风险能力。



理财一点通

风险偏好和风险承受能力虽然是同一个家庭对于风险的态度和承受力，但这两方面的内容往往有可能会产生矛盾，当两者产生矛盾时，家庭应该先确保风险承受能力，风险承受能力是客观条件，而风险偏好是主观意识，因此客观条件更为重要一些。所以，投资前要考虑的重点内容是风险承受能力。

风险承受能力也能测

明白了风险偏好和风险承受能力的区别之后，了解了风险承受能力的重要性，那么一个家庭如何才能知道自身的风险承受能力是高还是低呢？其实是有方法可以进行测试的。

比如去银行办理理财业务时，会要求你先填写一张风险能力的测试表，当你填写完测试表后，银行的理财经理就会根据测试表中所填的内容，评估出你的风险承受能力。

风险承受能力测试表的内容，通常包括年龄、工作性质、家庭

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

收入、家庭资产状况、家人健康状况以及个人的投资经验和投资能力等，那么到底是哪些信息透露了你的风险承受能力呢?

家庭的风险承受能力会受到家庭成员的年龄、收入、家庭的资产状况等一系列因素的影响，若家庭主要成员较年轻，则该家庭的风险承受能力要较强一些，因为年轻的家庭成员在投资风险发生后，还有时间和机会重新积累投资资金，而家庭主要成员退休后就承担不起风险了，一旦损失了养老金，没有收入养老就会陷入困境。除此之外，家庭资产较雄厚的会比家庭资产薄弱的更具风险承受力。

如果想要对家庭的风险承受能力进行测试，不去银行也可以进行测试。现在网上有很多类似的测试，只要你如实填写家庭的资产状况，就能够对自家的风险承受能力进行判断，再根据测试结果，家庭就可以选择适合的风险投资项目了。


理财一点通

家庭的风险承受能力并非是一成不变的，而是会随着家庭所处阶段的不同而发生相应的改变。不同阶段，家庭的风险承受能力也会有所不同。因此，风险承受能力需要在一段时间后重新进行测评，以确保投资的风险在家庭所能承受的风险范围内。

根据风险承受能力进行投资

我们已经对风险承受能力有所了解，并对家庭的风险承受能力进行了测试，那么接下来该做的，自然就是要根据测评后的风险承受能力进行投资规划。

根据测试，一般可以将风险承受能力分为低、中等、中等偏高和高四类，这四类风险承受能力的家庭投资类型又可归纳为保守型、稳健型、积极型以及进取型，如表4-2所示。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

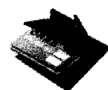
表4-2 风险承受能力及其相应的投资类型和适合的投资项目

风险承受能力	低	中等	中等偏高	高
投资类型	保守型	稳健型	积极型	进取型
适合的投资项目	70%的储蓄+20%的保本理财产品+10%的货币基金	60%的储蓄+30%的基金+10%的银行理财产品	50%的储蓄+20%的基金+20%的股票+10%的黄金	30%的储蓄+20%的基金+30%的股票+10%的黄金+10%的房产

从表4-2中可以看出，风险承受能力不同，家庭的投资类型也会不同，适宜的投资渠道自然也会有所不同。每个家庭可以通过测评后的承受能力来选择适合的投资项目，让投资与风险承受能力相匹配。


理财一点通

在进行投资前，对于各种投资产品的风险属性也要有所了解，否则，只了解了家庭的风险承受能力而并不清楚投资产品的风险有多大，将无法做到风险承受能力与投资产品的风险相匹配。因此，对于投资产品的情况需要了解清楚。


理财师建议

风险承受能力较强的家庭也需合理安排投资比例

☑ 风险承受能力较强的家庭能将资金全部投资到风险较大的项目中吗?

做完风险承受能力测评后，有些家庭的风险承受能力较强，那么对于这类家庭而言，是否意味着可将其全部资金都投资于风险较大的项目中，而不会对其家庭产生重大的影响。事实并非如此，风险承受能力的测试只是从理论上表明其能够承受较大的风险，但实际上在风险发生时，人们在心里同样会难以接受风险所导致的不良后果。因

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

此，即便是具备较强的风险承受能力的家庭，也需要进行资产的合理配置，而不能将其资产全部用于高风险项目的投资。

☑ **合理的投资比例能让家庭财产更安全。**

阿蔡和瑶瑶工作收入都较高，仅几年的时间便积累了近200 000元的存款，且目前他们还没有孩子。两人打算用这笔钱进行投资，通过风险承受能力测试后，发现他们的风险承受能力挺强的。于是，阿蔡想拿出家庭存款的一半来购买股票，如果投资回报率高，还可以换辆新车，可瑶瑶并不赞同他的想法，她认为虽然目前家庭的风险承受能力较强，但仍不能过多地去冒险。

两人商量后，决定拿出60 000元进行炒股，40 000元购买基金，50 000元购买银行的理财产品，20 000元投资黄金，剩余30 000元存为定期存款。这样的资金分配，瑶瑶觉得比拿出100 000元买股票更加安全，毕竟家庭资产还需要在保证其安全的前提下增长。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

技法 5

家庭理财的“省”字诀

同样收入的两个家庭，其财富的积累会相同吗？当然不一样了！为什么呢？因为每个家庭的消费项目不同，花钱的方式也不相同。所以财富的积累自然就会大不相同了。

“勤俭节约”一直都是中华民族的传统美德。但如今人们的消费欲望也在与时俱进，超前消费的理念逐步盛行，节省反倒成了受人嘲笑的做法了。

但是无论社会如何发展，节省永远都是财富积累的第一步。因此，家庭财富积累是离不开“省”字诀的！

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net


理财小故事

5元和50 000 000元

有位企业的老板在一家酒楼请朋友吃饭，饭后这位老板请服务员结账后，服务员找回了零钱和发票。老板仔细核对后发现，少找了5元，于是向服务员讨说法，服务员理直气壮地说："没找错，我们仔细核算过的。"

该老板坚持让服务员拿来账单检查，发现确实少找5元，于是该服务员有些气恼地说："你就当是给我的小费不行吗？"老板摇摇头。那名服务员十分不情愿地拿出了5元交还给老板。

待他们走后，该服务员生气地对身边的同事说："真小气，连5元都不放过，一定是装样子罢了，他肯定不是什么大款！"同事诧异地看了她一眼说："你不认识他吗？昨天新闻里还报道他为某慈善机构捐款50 000 000元呢！"

5元和50 000 000元表明，正是对于小钱的斤斤计较，才能够拿出大笔的资金来赞助慈善机构。所以，能够节省每一分钱的人才是真正的"有钱人"。

衣食住行样样都有节省的方法

有的家庭成员月收入可达上万元，这样的收入不算低了，但这样的家庭就一定有钱吗？那可不一定！假如说月收入上万元，但开销也有上万元，那可就没什么结余了。

由此看来，赚到的钱可不一定就会成为家庭的财富，积累下来的钱才是真正的财富呢！有的家庭成员虽然收入低一些，但每月能够拿出一半的收入作为积蓄储存起来，而有的家庭成员高收入高支出，反而没有余钱。相比之下，还不如低收入家庭的财富积累得快呢！

但节省说起来容易做起来可并不容易。该从哪些方面来省呢？如何节省资金是每个家庭都希望能够快速了解的。毕竟没有一个家庭愿

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

意体验收入全部被花光的感觉。

节省又该从何做起呢？当然还是得从日常生活中来做，比如衣食住行，这些方面可都有节省的窍门哦！

反季节购衣，淘出快乐好心情

不管是大商场，还是路边小店，只要挂出“新品热卖”，那么其出售的商品肯定都不会便宜。衣服一定要在当季买最新款吗？除非你是非常热衷于时尚、总想引领时尚潮流的人。否则，只能认为你太不会过日子了！

过日子两件事最重要，一是吃饱，二是穿暖。衣服最基本的作用就是御寒，只不过商家为了赚钱，会在衣服上注入很多吸引人眼球的元素，例如款式、颜色、做工等。能打出“新款”的名号来，其价格可就不是旧款所能比拟的了。

这些新上架的衣服，其实也只能“新鲜”那么一阵子，过了当季，它自然会从新的变为旧的，此时它的价格也就会大打折扣了。

所以，聪明的消费者总会有耐心等到衣服打折时再去购买，那什么时候衣服打折最厉害呢？当然是在相反的季节了。衣服与蔬菜最大的不同点在于，反季节的蔬菜最贵，而反季节的衣服最便宜。把握好这一点，买衣服的钱便能省下不少来。

为什么反季节的衣服会便宜呢？原因在于反季节的衣服已经过了“新鲜”期，若是堆在仓库中，不仅会积压资金，还得支付堆积这些货物的仓库费和保管费，等到了来年，新款式的衣服一旦推出，仓库中的衣服就更加难以找到买主了。如此看来，还是打折出售更为划算。因此，反季节购买衣服会更便宜。

不过反季节购衣也得注意两点，首先是衣服的实用性，虽然反季节的衣服价格会十分诱人，但到底衣服是否适合自己还需谨慎考虑，否则就是把商家仓库的货物搬回了自家的衣柜里，徒有欣赏价值而没有实用性。其次，衣服的质量和做工也需要仔细查看，有些反季节出售的衣服，可能是一些有瑕疵没能在当季卖出的衣服，而往往反季节

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

的打折衣物是不能退货和换货的。所以购买时要仔细检查，防止自己花钱买了一件“瑕疵品”。

反季节购衣，当然还要求购衣人的眼光要精准，能淘到一件不过时且非常适合自己的衣服，才是淘“宝”的最佳境界。



理财一点通

反季节出售的衣服，往往是商家的库存货物，或者是缺码、断码的服装，甚至有些还会有明显的瑕疵。因此，购衣人要以实用为主，还需对衣服的款式等没有特别高的要求。如果对衣服的款式要求较高者，最好还是在当季购买，以免在买了那些打折衣服后不满意，从而给自己造成更大的浪费。

低价美食“团”出来

你还在为去哪里吃饭而发愁吗？你还在为外出就餐花费高而烦恼吗？那么你真的已经落伍了！如今“团购”的热潮已经如火如荼地蔓延开来，只需去高朋满座的餐馆看看，就会发现几乎有一半的客人都是奔着“团购”而来的。

团购是什么？举个例子来说，假如你去批发市场买东西时只买1件，商家只会给你零售价格而不是批发价格，但如果你约了左邻右舍一大群人去购买，购买数量必然会增加，那么你就可以理直气壮地要求商家按照批发价格出售物品了，如此一来价格就能便宜很多。

团购也是如此，只不过团购的人可能不是你的左邻右舍，而是一群大家互不相识的消费者，大家通过网络结成了一个消费群体，这个群体在进行消费时，可以向商家要求以更低的价格来享受同等的服务。

比如你想吃日本料理，在国内去日式餐厅吃价格一定不会便宜，但你上团购网站看看，一份田园蔬菜沙拉+怀石寿司拼盘+铁板肥牛金

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

菇卷+泡菜肥牛拉面+九尾精品刺身+土瓶蒸海鲜汤+盐烧秋刀鱼+九尾特色串烧拼盘+鲜虾泡菜柳川锅+清酒1壶，原价为781元的日式料理，团购价格仅为98元，是不是太划算了。

运用团购的方式就餐，原本价格昂贵的美食离你也就不那么遥远了，周末带着父母和孩子，一家人一起去享用一顿物美价廉的大餐，必能提高生活的幸福指数。

当然，团购并不仅仅限于美食一种，其实还有很多方面都可进行团购。例如，休闲娱乐、服装饰品、生活服务、酒店旅游等。但是对于有些团购项目，如服装饰品类，团购时千万要小心，毕竟团购不同于在实体店里购买，若在购买后发现有质量问题或者因其他原因导致想要退换货，那会很麻烦，一般团购是不予退换的。所以，团购时也要谨防贪小便宜吃大亏的情况发生。

在团购潮流兴起时，团购网站一度层出不穷，因为因特网对于团购类新兴事物的监管还处于薄弱环节。因此在众多的团购网站中，不乏鱼龙混杂，这就需要消费者在选择时，一定要谨慎选择那些有信誉保证的团购网站，如那些品牌团购网，可让你的消费更有保障性。


理财一点通

在团购消费时，消费者最好能选择自己熟悉的物品，了解团购价格是否真的实惠后再进行购买，因为有些团购网站会出现抬高原价再打折的做法。如此一来，团购就失去了价格优惠的真实性。因此，一定要在团购时选择自己熟悉的物品，那样就不容易上当受骗了。

家装将“省钱”进行到底

在拿到期盼已久的新房钥匙后，每个家庭都是既开心又担忧，开心的是可以住上新房了，担忧的是入住前的装修。经历过装修的人恐怕都有这样的体会，装修时累的不仅仅是身体，还会十分累心！

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

为何装修累身又累心呢？四处奔波选建材，身体能不累吗？还得筹划着如何用最少的钱装出最合心意、最舒适的家，能不劳神费心吗？因此，一提到装修自然会十分担忧。

其实装修房子，最主要的目的就是能给家人一个舒适的居住环境。因此，装修时不仅要省钱，还要装得满意。若能在达到装修目的的同时，还能够省下不必要的开支，岂不是更加完美。例如，选择地砖时，80毫米×80毫米的地砖，价格大约为每片100元，而60毫米×60毫米的地砖每片价格为10元。因此，需要根据家庭的实际情况来选择，到底是铺大砖还是铺小砖，大砖每平方米需要1.7片，小砖每平方米需要2.8片，即大砖每平方米需要170元，小砖每平方米需要196元，如果两种规格的砖的质量与花纹差不多，铺在家里的效果也并没有太大的差异，那么选择就会大砖就会更划算一些。

所以，装修要在舒适美观的基础上，进行合理计算，从中选择最为省钱的方式。

在准备装修时，就应对装修中的各项费用做好预算工作，因为装修是个无底洞，如果事先没有做好预算，有多少钱都可能会投入进去。而做好预算，就能对装修的整体费用进行把握。很多有过装修经历的人都遇到过类似的事情，原本计划用100 000元装修，但装着装着就会发现钱不够用了，这就是事先没做好预算造成的。装修预算做得越细致越好，在装修过程中只要严格按照预算来支出费用，装修的费用就不会超支了。

进行详细预算后，就该考虑是找谁来装修了。目前，装修的主力军有专业的装修公司和所谓的装修“游击队”，专业的装修公司从设计师到装修工人，采用的是一条龙服务，在装修过程中，只需与装修公司保持联络，发现问题时找公司解决就行。而装修“游击队”是自发组建的装修队伍，其如何操作完全需要你来指挥，装修的过程都得自己全程监控。很多人觉得，专业的装修公司服务好，但是装修公司的收费是很高的，通常装修公司的报价都要在十万元以上，而装修“游击队”能省去装修公司中的管理费用，价格自然会便宜很多。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

确定了装修队伍后便是购买建材了。建材可是装修中的大成本，地砖、油漆、地板、橱柜、木门、洁具、灯具，还要包括五金件、开关面板、水电改造材料等，哪一样都得精挑细选。在这些材料的选择上，需要注意其实用性。如开关面板、洁具、水龙头等，需要选择质量有保证的，哪怕价格高一些都行；而像灯具等物品，其价格中款式因素所占的比例较大。因此，在注重美观的同时，可以适当控制价格。

而厨房中的灶具，如灶台、抽油烟机等，可选择国产品牌，比起使用进口品牌的产品价格会低很多。另外，贴在橱柜、吊柜后面的瓷砖，可不必十分精美，毕竟它们是藏在柜子后面看不见的地方，没必要用太高档的。

在装修过程中，应尽可能保持原有的户型设计，能不改变房屋的格局就尽量不要做大的改动。如拆墙、移动卫生间或是厨房等，因为这些改动会加大装修的成本。所以，尽量不做房屋构造的调整。

在进行墙面处理时，刷漆的工作量会大一些，若将刷漆改为喷漆，不但能节省人工费，而且喷漆效果会更均匀，手感也会更好一些。室内房间的门可找木工做，做门比买门划算很多。一般做一扇门大约要1000元，而买成品门的价格大约为2000元。

有的家庭可能在装修时会做吊顶。若用石膏板吊顶，花费是很高的；若能够采用玻璃来替代石膏板，则费用就可剩下不少来，同时玻璃透亮的效果还会给人带来不一样的感受。

在基础装修中，应尽量遵循简单实用的原则，之后可采取软装饰来布置家，软装饰材料的价格并不昂贵，并且能够让居住环境更具有美感。



理财一点通

装修的时间会对装修价格产生影响。如同旅游一样，家装也分旺季和淡季，像五一、十一、春节等假期，往往都是装修的旺季，在这些时段装修，建材及人工费用都会比淡季装修高得多。所以，在选择装修时

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

间时，应尽可能地避开装修旺季。在装修淡季时进行家装，装修公司的报价也会低很多！

不用挤车，拼车也能低价出行

每日清晨好不容易战胜了困意，依依不舍地从暖和的被窝里爬起来，匆匆洗漱完毕、吃过早餐之后，赶到公交站台一看，黑压压的全是等公交的乘客。当公交车进站后，候车的人群会立马乱成一窝蜂地往车上挤，自己则完全被挤成了“肉夹馍”，能挤上公交车还算是好的，熬过几十分钟“人肉罐头”般的折磨，下车后才能松一口气，准时踏入公司大门迎接一天的工作。可如果人太多，没挤上车，那还得跟乘下辆车的乘客继续做“斗争”，运气不好时要错过几辆车，上班迟到后还得扣钱。每当这时，便会怀念在小城市里的安逸生活！

但怀念归怀念，班还是要上的，公交也同样还是要挤的！除非自己家里有钱买车，才能够开上自己的车，从此彻底摆脱挤公交车的困惑。但买车不是每个人都能实现的愿望，在此愿望未能实现前，挤公交车的生活还是得继续。

其实，有一种方法可以让你不用挤公交车也能轻松出行，什么方法呢？做一名“拼客”！“拼客”也是时下比较时髦的一个称呼，这里的“拼”并不是拼命、拼抢，而是指拼凑、拼合，“拼客”就是一群有着共同目标的人，他们组织起来完成一件事，比如拼车。

如何拼车呢？你可以在居住的小区内或是附近的几个小区内，寻找在同一地点上班或是顺路的人，大家一起拼车上班。例如，在拼客中有一个人是自己开车去上班的，那么大家可以经过协商，每人给开车的人交一些费用，然后大家乘坐他的车去上班。如此一来，乘车的人不用去挤公交车，而开车的人也找到了能为自己分担油费的人，可谓大家都划算。

拼车的做法既省去了等候公交车的时间，又能节省挤公交车的力

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

气，还不用担心会因为挤不上车而迟到导致扣工资的后果，这样一举多得的做法自然能够受到“拼客”们的欢迎。所以，拼车在城市中已经是很常见的事了。

除了上下班拼车外，“拼客”们想要外出旅游时，也可找人一起合拼行程。例如，一家人想要去某地旅游，当乘坐汽车或是乘坐火车都不是很方便时，如果能够找到另一家自驾游的人，刚好也要去相同的地方，那么两家人就可拼车出行了。

春运期间回家难，是每个身在异乡的人都深有体会的事儿，买不到车票，回不了家，在外工作一年却见不到亲人的孤独感着实不那么好受。如果能够找到同在异地的老乡，大家便可拼车回家，就能够解决回家难的问题。

想让出行变得轻松容易吗？拼车可是为大家提供了一个很好的选择，在讲究环保的当下，拼车出行还是一种低碳节能的好办法。



理财一点通

拼车的做法既省钱又方便，但在选择找谁拼车时，需要谨慎。一般最好选择邻居或对其家庭情况有所了解的人，同陌生人拼车会存在安全隐患。同时，拼车时也应对司机的驾驶技术有一定的了解，以免出现交通事故。除了可以选择拼车之外，大家还可以一起拼房、拼卡，拼餐等，只要是与别人组合后完成某事能够降低成本的，都可以拿来“拼”。

必要的开支也能轻松省出来

每个家庭总有很多的消费是必须的，但就算同样是支付这些生活所必需的开支，不同的家庭支付的金额也会有所不同，为什么有的家庭用较少的钱也能满足家庭生活的必要开支呢？

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

原因在于这类家庭必然是通过精打细算来实现的。其实，并非是所有的必要开支都要毫不犹豫地把钱支付出去，能够节省的地方当然还是要节省的。比如，在节约使用水电后，家庭的水电费用就会少支出一些；购物时做好购物计划，就能避免冲动消费；在购物时，能刷卡就刷卡，卡内所积累的积分或许某天就能够派上用场呢。

俗话说家家有本难念的经，如何念好这本理财经，那可是有很多讲究的！只要你肯动脑筋，即便是必要的开支也有办法节省下来。

家电要尽可能选择节能型

你是不是每月在拿到家里的水电费账单后都会感到惊讶，几百元钱一下子又要交出去了，但你却对此无可奈何？电费和水费如此之多，但是不用电和水怎么行呢？当然不行！因此，即使花费再多也得咬牙支付，这是必须得支付的钱。

该付的钱还是得付，但付完之后不妨找找原因，电费为什么那么多呢？你可能会说，家里有电视、计算机、冰箱、空调、洗衣机……哪一样不都是要耗电的，所以电费省不下来。

其实，电费不是省不下来，而是你没有找对节省的办法。例如在选家电时，你可能不太注意电器上的“能耗标示”。若是仔细看后就能发现，不同品牌、不同型号的电器，能耗是不同的。同样是空调，能耗低的空调或许运转2小时耗电量还不到1度，而能耗高的空调，可能2小时就得耗费3度电。这样一来，使用能耗高的空调，电费自然就多了。

但是，通常节能环保型的家电，往往在价格上要比普通的家电高一些。那么究竟是选择价格便宜但能耗高的家电呢？还是选择价格高但属于节能型的家电呢？这可不能一概而论，要看该电器的使用频率。例如冰箱，几乎买回家后就得一直插着电。那么冰箱的使用频率就算是高的。如果节能型冰箱只比普通冰箱贵个几百元，那不妨选择节能型的冰箱比较好。毕竟能把今后几十年的电费都能省下来也还是划算的；如果

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

像电热水器这种使用频率并不高的电器，就要根据实际的使用情况来选择了。

再比如空调，像健康功能、空气净化功能这些隐形的功能，反正也看不见，倒不如实实在在地看它的节能效果如何，空调可是大功率的家电，若选择能耗低的空调，那么电费就能节省很多。

除了冰箱、空调、电视这些家电要选低能耗的，很多小家电同样也要注意能耗问题。比如家里的电灯，选择节能灯就会比普通白炽灯耗电量小很多，而一台豆浆机的耗电量却可能是液晶电视机的两倍！所以看似不起眼的小家电，也可能会成为“电老虎”。

因此，无论是大家电还是小家电，都不能忽视其自身的能耗问题。在条件允许的情况下，应尽可能选择节能环保型的家电，既能够为地球这个“大家”作出贡献，又能为家庭这个“小家”省下许多费用来。



理财一点通

除了在购买家电时应选购节能环保型的之外，在使用这些家电的过程中，也要注意节约。当家用电器在不使用的情况下，最好关闭电源开关，并拔掉电源插头。因为家电即便是处于待机状态，依然会耗电。如一台电视机在待机状态下，仍约有8瓦的功耗，而计算机在待机状态下，也约有4.8瓦的功耗。因此，家电不用时应切断其电源。

购物前应先列出清单

每次去超市购物，结完账后总会发现，在不知不觉中买了一堆并不需要的东西。比如，本来是去超市买酱油的，可走到食品区，看见了方便面，于是顺手拿了两包；走到饮品区，又拿了几盒奶茶……到了收银台，看见旁边摆的口香糖，又顺手拿了一瓶放进购物篮中，于是起初仅想买一瓶酱油就变成买了一袋子的东西。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

去服装店购物也是一样，原本你的目标只是想买条裤子，可在不知不觉中就被导购小姐的夸赞和打折的优惠价格所吸引，竟然买了一堆衣服回家。

为什么我们在购物时总会不由自主地被其他商品所吸引呢？或许你没有注意过，超市中的生活必需品往往都会摆放在角落里，而在到达这些角落的途中，会有很多其他的商品在诱惑着你，这便是商家摆放货物的精明之处了。

当你去超市或商场购物时，会认为自己只是随意的在闲逛。其实并非如此，你所走的路线是被商家精心设计过的。如油盐酱醋这些调料，可能会摆放在离超市门口最远的角落，而化妆品、零食、小吃等却会摆放在超市门口附近的位置。当你为了购买油盐酱醋这些生活必需品走进超市时，只要时间充裕，往往就会边走边看，能够发现近期广告中出境率高的奶茶，或是发现某款保湿效果好的护肤品等。这样一来就会激发你的购物欲望。因此离开超市时，你手中拿的早已不仅是之前打算买的物品了。

对此，消费者是无法对商家进行指责的，毕竟商家只是巧妙地利用了顾客的购物心理，但并没有强迫消费者进行消费，钱是你自愿花出去的。所以痛定思痛，想要节省购物开销，只依靠自己想办法来加以解决。

办法总是有的，即在购物前为自己列好购物清单，如果需要买的物品多，最好能详细地写在纸上。购买时严格按照清单所列的物品进行购买，尽可能不去关注其他商品。这样就不会受商家摆放位置的诱惑而导致你冲动消费了。

此外，在购物时最好随身携带仅够支付所需商品的资金，这样可以因为没带多余的钱而避免冲动消费。另外，运用现金支付时会让人有种“割肉”的心痛感，与刷卡消费不同，消费快感会明显减少，在一定程度上同样能抑制你的消费欲望。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net


理财一点通

在超市购物时，往往可以选择购买超市的自主品牌，此类商品往往不含广告费、超市入场费以及场地租赁费用，跟其他品牌的商品相比，超市的自主品牌价格会更具有优势，并且质量也能够得到保障，可谓是质优价廉的商品。

购物“喜刷刷”，信用卡为你提供折扣优惠

时下，使用信用卡刷卡消费已成为众多消费者购物时常用的支付手段，信用卡和储值卡同样都是卡，为何大家都愿意刷信用卡进行消费呢？原因是它能为我们带来更多的优惠。

招商银行的信用卡，与很多商户都有合作。如大型百货商场、购物广场、品牌餐饮店等，只要去这类场所消费，用信用卡刷卡结账，都是能够享受折扣优惠的。如持招行信用卡在每星期三到必胜客指定的门店购买其指定款比萨，可享受到半价优惠；到哈根达斯刷招行信用卡，还能享受到单球买一赠一的待遇。

不止是招商银行的信用卡有优惠活动，其他银行的信用卡也都有不同的优惠活动，如浦发银行的信用卡，就可在星巴克消费时享受其优惠价。

除了美食和购物会有折扣外，休闲娱乐也可用信用卡来结账，并且同样可以得到实惠。如招商银行就举办有“5折看电影”的活动，只要在指定影院刷招行信用卡购买全价电影票，在购买第二张票时就可享受5折优惠。

有车一族如果使用信用卡消费，可以享受加油费用的优惠。如交通银行信用卡的“最红星期五”活动，每周五只需在各城市的指定加油站点，刷交通银行信用卡支付加油费，均可享受该笔交易费的5%刷卡金奖励；交通银行白金信用卡用户可享受交易费的10%刷卡金奖励。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

怎么样？使用信用卡刷卡消费还是挺划算的吧！当然，如果你想要获得更优惠的折扣，只需根据自己的消费类型办理相应的信用卡即可，能够享受的优惠力度可能会更大。



理财一点通

信用卡在购物刷卡消费中享受优惠价格时不仅限于实体店，现在许多网上购物也同样可以使用信用卡支付货款以获得优惠。如淘宝商城，在用信用卡支付货款时，就能享受8.5～9折的优惠价格。所以，在购物时可以先向店家咨询，看能否用信用卡支付货款，从而享受到优惠的折扣。

小心！看似划算的消费中也有陷阱

我们在消费时，总是选择自以为最划算的方式，但有没有想过，或许自认为划算的消费，有可能仅是商家的一个促销陷阱而已。

大家在购物时总愿意奔着打折促销去，结果往往是买回一堆没用的东西。网上购物价格虽然便宜，但是等东西拿到手后才发现，其质量实在是不敢恭维。再如，在健身房办理一张储值消费卡会比单次付费更优惠，但办理之后往往会发现，自己一年也去不了几次。

诸如此类的消费行为，本来是为了享受到更优惠的价格而选择的消费行为，实际效果却并不理想，这便是落入了消费陷阱。如果消费时不能作出正确的判断，往往一不小心就会陷入其中。

买的没有卖的精，打折促销也要缓下手

热衷购物的人总能发现，某某商场又开始打折了；某某超市又推出了哪些便宜的商品等。获得此类信息本来是为了省钱的，但如果你

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

盲目地相信了这些信息，无节制地抢购促销产品，往往会买回许多无用的商品，给自己造成很大的浪费。

这就是俗话所说的“买的没有卖的精”。商家一般是不会做赔本生意的，即便是他们声称的亏本清仓、跳楼大甩卖等，你也不能相信商家真的是在做赔本买卖，它只不过是一种促销手段而已。或许商家的利润会比平常少些，但却能起到“薄利多销”的效果。对于商家而言，其实并没有什么损失。

商家没损失，那消费者呢？表面看来，消费者可以以更低的价格买到原来的商品，是非常划算的。但消费者的购物欲望往往会被打折所激发。如一件衣服打8折，两件衣服打7折，为了多一个点的折扣，原来只打算买一件衣服的消费者，最终却买了两件衣服。如果两件衣服都非常合适自己那也还行，可往往打折的衣服总会有点小瑕疵，如号码不全等。要淘到两件完全适合自己的衣服也不是那么容易的，买回家后通常一件会变成衣柜里的“装饰品”。如此算来，其实并没占到便宜，反而造成了浪费。

有些商场在进行促销时，并不是直接给予折扣优惠的，而是在购物之后进行返券，如满500元返500元，但返还的这500元购物券，还得在该商场购物。通常情况下，消费者利用返卷购物时，再次挑选的商品价格会高于500元，因此还需补上差价；若所选商品低于500元，又会让人觉得浪费了所返的购物券。返券形式的促销，表面看来很划算，实则有几丝“强买”的意味，相比之下还不如购买打折商品更实惠！

更有甚者，有些商家在进行打折促销活动前，会先提高商品的标价，然后再以打折优惠的方式卖给消费者。如一件500元的衣服，可能商家就会标价800元，然后再标注7折优惠。明智的你一眼便能识破，打折后还需560元，实际上要比原价还高呢！

所以，可别一看见打折促销活动就冲动购物，若不认真判断，就会把吃亏当做占便宜！

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财一点通

若是在打折期间购买的商品，购买时并没有标注不退不换的字样，在发现商品有问题时，同样可以找商家进行调换。因为打折商品不同于处理品，在《中华人民共和国消费者权益保护法》中规定，商品有质量问题是可以进行退换的。因此，如果商家以打折为借口不予以退换，可以果断地利用《中华人民共和国消费者权益保护法》来替自己维权。

网购真的省钱吗？看看质量再说话

网购已经成为很多精明人士的首选，大到家用电器，小到一双袜子，网上商城里可是应有尽有，足不出户便可享受轻松购物的乐趣。最关键的是，其价格往往会比实体店要便宜许多。

一件T恤15元、一件大衣99元，还包邮！网购在极其诱人的价格攻势下，俘获了许多购物达人的心。很多购物狂进了网上商城，就难以抑制那颗被购物欲望填满的心了。于是，看见什么就想买什么，在不知不觉中几千元钱就花了出去，反正会送货上门也不用自己花力气扛。

看上去物美价廉、十分划算的网购，真的会如此便宜我们这些消费者吗？理论上网购省去了店面费、水电费、雇员费等，价格的确要比实体店的商品便宜很多，如果在质量相同的情况下，那么网购必定是明智的选择。

但是当收到货物后检验其质量时，往往会发现有些商品不仅质量差，与网上的效果展示图片还会相差甚远，甚至还有可能是“三无”产品，买回家后只能当成残次品无法使用。

因此网购存在着质量风险。通常消费者进行网购时，只能从商家上传的图片和对商品的文字描述来了解商品的信息，但如今多数图

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

片都是经过计算机处理的，原本不怎么好看的衣服、包包、配饰等，在经过一系列的图片处理后的，完全能够堪称完美，等收到实际商品后，才发现与网上的图片相差甚远。

如果是在实体店购物，发现质量问题时可以通过退换货的方式来解决。难道网购不可以吗？网购也能退换货，但网购的退换货所产生的邮费问题，需要消费者自行解决。也就是说，若一件T恤售价为15元，但退换货产生的邮费就有可能要20元。如此看来，所要支付的邮费比衣服本身的价格还要贵，因此很多人会打消退换货的念头。既浪费精力又浪费资金，多数消费者认为不值得。所以网购物品的质量问题，往往就会不了了之了。

当然，网购也不是全部都不靠谱，如果找到的是信誉好的商家，其商品质量还是能够得到保证的。但对于价格特别便宜的商品，则谨慎购之。毕竟一分钱一分货，便宜没好货的道理是众所周知的。


理财一点通

在网上购物时，对于网购地址也应该有所选择。一般来说，大型的网购商城通常要比个体经营的网店信誉好。因此，在价格差不多的情况下，尽量要选择较大的网上商城购物，并在购物后保管好发票，以便发现问题时可以进行合理的维权。

太多折扣的储值卡可能会让你损失更大

生活中经常会发生这样的事情：去某健身房练习瑜伽，如果按照单次结算其价格一次为50元，如果办一张年卡费用为800元，并且一年内可以无限次地使用。如此看来，假如一周去一次健身房练瑜伽，一年就可以去52次，那么每次的费用约为15元，看起来真的是很划算

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

啊！于是在这种“划算”的诱惑下，消费者通常会选择办理一张年卡。

事后才发现，最初的一个月还能坚持每周去一次，后来就转变成几个月都懒得去一次了，一年的时间很快就过去了，发现自己总共去练瑜伽的次数不超过15次，结果还不如选择单次结账划算呢！事后总感觉自己浪费了一张年卡，还因此增加了心理负担。

有的储值卡还会因为商家的经营问题，导致消费者出现浪费资金的问题。如在某家洗衣店办理了一张1000元的储值卡，每次洗衣服时可享受8折的优惠，可是才用了半年，卡里还剩一大半钱的时候，该洗衣店倒闭了，等到想去洗衣服时才发现原先的洗衣店早已变成了其他商铺，这张还没用完的储值卡也就因此作废了。

诸如此类的事情在生活中并不少见，储值卡本来是为了能够享受更多的优惠而办理的，可到头来反而给自己造成了巨大的浪费，原本的划算也因此变得不划算了。

之所以会出现这类问题，原因在于对于自己的消费情况不够了解。原本认为自己能够多次消费，但结果却因为不能长期坚持消费而造成了资金的浪费；或者是因为商家与消费者之间的信息不透明，导致储值卡最终成为无用卡。

所以，在办理类似优惠幅度较大的储值卡时，不妨认真考虑下，看自己能否坚持做到长期消费，如果只是一时兴起才会去消费，那么单次付费的方式可能会更划算些。同时，要对店铺的信息有所了解。假如说某个店铺的经营状况不太好，那就要谨慎办理该店的储值卡。万一遇到黑心商家想要圈钱，那办理了他家的储值卡必定会吃大亏的！

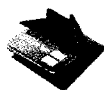


理财一点通

消费者在办理储值卡时，首先要对商家的信誉度及经营况状有所了解。若该商家的信誉度及经营状况确实比较好，再办理储值卡

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

也不迟，同时最好与该商家签订储值卡的相关协议，并且向商家索要发票，这样一旦在出现纠纷时，就能够有理有据地维护自己的权益。另外，储值卡办理后应尽快使用，以免不确定因素导致储值卡内的资金受到损失。


理财师建议

低收入家庭巧开支同样能享受高品质的生活

☑ **低收入家庭可以从哪些方面来提高生活质量呢?**

提高生活质量也不一定就要多花钱。对于收入较低的家庭而言，同样有提高生活质量的需求，那么该如何做呢？例如，夫妻俩的工作性质决定他们都必须要在外解决午饭问题，那么只要公司可提供微波炉加热饭菜，选择自己带饭会比买饭吃得更营养且更省钱。另外，想去大型超市购物，不妨在晚上21:00以后再去，那时会有些面包、糕点及水果等商品打折出售，购买时价格会更便宜。另外，网购时，选择在信誉度较好的网上商城购买商品，往往价格会更便宜。低收入的家庭可以找到很多诸如此类的方法，在不影响生活质量的前提下还能省下更多的资金。

☑ **年收入不足50 000元的家庭，这样开支也能保持较好的生活质量。**

小伟和青青夫妇俩，月收入加起来不到5000元，但经过青青的合理安排，两人的生活质量还是挺不错的，小日子过得既充实又健康。

青青每月将两人收入中的1000元存入银行、500元交房租、100元交水电和燃气费用、100元交两人的手机费、100元作为交通费用，剩下的钱作为家庭生活开支。每周青青用200元去超市购买下一周的食物，如肉、蔬菜、水果等。两人每天的午饭都是在家做好后带去单位的，一个月两人的午餐费约需800元。两人的衣服一个季度买一次，均于季节末打折期购买衣物，通常两人的购衣款不会超过1000元。除

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

此之外，夫妻两人每月外出就餐一次，都是青青提前在网上找的团购美食，既能满足小两口的美食需求，价格又便宜。在青青的合理安排下，每月底还能省下一部分钱。

虽然夫妻俩的收入不多，但经过青青合理的安排后，衣食住行各个方面都还算不错。夫妻俩打算存几年钱之后，用自己的积蓄交首付款，再买套小户型的房子。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

技法6

合理的提前消费可提升生活品质

中国有句俗语叫做“寅吃卯粮”，是指今天花掉明天的钱。这一直以来都是人们最忌讳的事情，往往会被看做是“败家子”的表现。

随着国外流行的“提前的消费”热潮的袭来，国人也逐渐改变了之前先积累后消费的观念，慢慢学会了提前消费。

科学的提前消费，在一定程度上对日常生活是有益的，如果能够保证未来某一时刻能还上之前提前消费的金额，那为何不让自己提前享受生活的美好呢？

前提是必须要合理和科学的提前消费才能提升生活品质，不合理的提前消费只会让家庭欠下巨额的债务。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net


理财小故事

天堂奇遇记

一位美国老太太和一位中国老太太在天堂相遇了。

美国老太太欣慰地说："在我临死前，我总算还清了购房的贷款，住了半辈子的房子总算是属于我的了。"

这位美国老太太生前依靠贷款买了房子，在临死前还清了贷款。

中国老太太同样欣慰地说："我在临死前，总算拿到了新房的钥匙，也算是给后代留下了一点遗产。"

中国老太太一生省吃俭用，想着存钱买房，结果在买到房子后，她却因为长期劳累而住进了医院，不久就因医治无效而去世了。

两位老太太在各自发表完自己的感慨后，中国老太太才发现，其实人就应该在自己的有生之年好好享受生活，等到临死前才拿到新房钥匙那还有什么用呢?

因此，在自己的能力范围内，适当负债也未尝不可。

提前消费，用明天的钱来享受今天的生活

在消费观念逐渐改变的今天，人们已经不再坚守"先存钱后花钱"的理念了，取而代之的是"用明天的钱来享受今天的生活"，这种消费观被称之为"提前消费"。

能够实现提前消费的代表物是什么呢？首要代表物就属信用卡了。信用卡取代了借记卡必须先存钱才能花钱的做法。没有存款，信用卡也能让你轻松消费。当然，前提是你得有能力按时偿还消费金额。

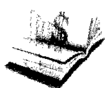
任何事物都是具有两面性的，信用卡也一样。虽然它能够满足消费者提前消费的愿望，但它也存在着弊端。比如偿还利息高等。如果

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

使用得当，那就可以妥善解决这个问题，但如果处理不当，可能就会变成被信用卡操控的“卡奴”了。

提前消费怎可少了信用卡

说到提前消费，大多数人心中首先会想到的就是信用卡了，一卡在手，消费不愁!



理财顾问

信用卡可以分为贷记卡和准贷记卡。贷记卡是由银行或是信用卡公司按照申请人的信用情况和收入情况发给信用卡申请人可供消费的卡。持卡人在用信用卡进行消费时无须支付现金，也无需在卡中提前预存现金，只需在信用卡的结账日之前归还所消费的金额即可；准贷记卡是由银行发行的，持卡人按要求交存一定金额的备用金，当备用金账户余额不足以支付时，可在规定的信用额度内透支的信用卡。

信用卡与之前银行发行的借记卡有什么区别呢？两者区别很大。借记卡需先存钱后消费，并且没有透支功能。而信用卡无需预存现金，照样能够刷卡消费，只要在信用卡的免息期内，就可以享受无息借款，超过免息期的消费，则会按照日息万分之五的利率计算利息。

例如小两口刚刚住进新房，基础装修都完成了，但家用电器还没买，钱不够时该怎么办？等下个月发工资后再买吗？目前商场正在举办活动，优惠幅度较大，若是等发工资后再买，恐怕此活动已结束，那便享受不到优惠价格了。

如果有信用卡事情就简单了，可先刷卡购买，等发工资后再将欠

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

款还清，岂不是两不耽误！即能提前使用电器，又享受了优惠价格。另外，使用信用卡购买还能避免向别人借钱所欠下的人情债。因此，信用卡才能受到消费者的欢迎！

假如，你看中了新上市的iPhone 5s手机，其价格在六千元左右，即便是刷信用卡购买，恐怕仅一个月的时间也难以还上这笔欠款。没关系，只需申请信用卡分期付款就能解决这个问题。例如分为12期，每月还款500元，另外再交些手续费，iPhone 5s手机可提前1年使用上。因此，信用卡的独特优势还能助你追赶时尚潮流呢！

利用信用卡进行提前消费，只要在家庭可偿还的能力范围内，不给家庭生活造成影响，那么即是合理的，谁不想早点让自己的生活变得更加美好呢？



理财一点通

使用信用卡时非常方便，但是持卡人一定要能够保证信用卡的安全。因为有些信用卡在网购时只需输入账号即可，这就使信用卡缺乏了安全保障。因此，持卡人需要保护好其背面的安全码，在使用过程中需要遮挡安全码，以防被他人盗用。

正确使用信用卡对你才有利

时下办理银行信用卡时，不仅不需要支付办卡费用，还能够获得银行给予的赠品。银行并不是福利机构，为什么要发行信用卡呢？

若能仔细思考一下这个问题，就不难发现其中的奥秘了。毕竟，银行是以盈利为目的的，表面上看似让你占了很大的便宜，其实背后必定会有“文章”，银行如此做的目的究竟是为什么呢？

众所周知信用卡具有免息期，过了免息期就会收取相应的利息。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

在办卡时，办卡人员都会告诉你信用卡最长的免息期是多少天，你只需在这个期限内还清借款就不必支付利息。于是你会误以为免息期很长，肯定是能还上钱的。

但事情往往没那么简单。信用卡最长的免息期是56天，但并不是每次刷卡消费都能享受到整整56天的超长免息期，免息期的天数要根据你具体的消费日期而定。比如，你的信用卡账单日为每月1号，信用卡的还款日为每月25号，假如你在2号刷卡消费，那是可以享受到56天免息期的，但是如果你在30号消费，那免息期就只有24天或25天了。所以，超长免息期是要根据具体的消费日期而定的，并非每次消费都能够享受到超长的免息期，一旦过了免息期你仍未还清款，那么就要开始计息了。

因此刷卡消费时，若要享受到信用卡的超长免息期，需在账单日的后几天消费，此时获得的免息期是比较长的，如果在账单日的前几天消费，免息期可就并不长了。

用信用卡透支消费后，应尽可能地在账单日之前全额还上所有的透支金额。虽然信用卡给予了最低还款额的选择，但如果选择了最低还款额，那么你就无权享受免息期了，银行会对未还的那部分金额按照每天万分之五的利率收取利息。没有了免息期，信用卡消费可就并不划算了。

或许有人认为，信用卡能够在卡里没钱的情况下刷卡透支消费，那么当自己急需用钱时，是否也能用它取点钱出来花呢？钱是能取出来的，不过取现时不但要支付一笔取现手续费，而且还无法享受免息期。即从取现时开始，银行会按照每天万分之五的利率计算利息。以中国工商银行为例，每天万分之五的利率听起来似乎不多，但如果换算成年利率，恐怕你会感到十分吃惊。每天万分之五的利率，是按照复利计算公式：$F=P(1+i)^n$计算得来的，F是终值，P是现值，i是利率，n是利息期数，通过计算可知年利率为18%，而银行1年期的贷款利率为

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

6.9%，信用卡的年利率将接近银行1年期贷款利率的3倍了！

所以，信用卡透支取现的做法并不可取！

难道信用卡只有透支刷卡消费一种优势吗？当然不是，使用过信用卡的人都会知道，信用卡在刷卡消费的同时，还可以积累积分，积分有什么作用呢？信用卡积分可以兑换银行的礼品。比如，建设银行的信用卡积分达到2 422 000分时，就可以兑换索尼微单相机。如果你刚好有这个需求，那么就可以积累积分，让家人和朋友都用自己的信用卡进行刷卡消费，攒够积分后就可以兑换自己心仪的礼品了。

信用卡积分兑换的功能听起来十分诱人，不过积分兑换礼品也要讲究技巧：一是积分够了就赶紧兑换，因为银行的礼品不会专为你而保留，并且礼品的数量是有限的，也许你看中的礼品很快就会被别人领走。二是信用卡积分也是有“有效期”的，过了“有效期”，积分就自动清零了，不同的银行所规定的期限不同。

部分银行的信用卡积分规则如，表6-1所示。

表6-1　部分银行的信用卡积分规则

银　行	积分规则	积分有效期
中国银行	刷卡消费1元积1分，取现不计分，购房每100元积6分，购车每100元积8分	中银系列信用卡2年；长城人民币卡长期有效
中国工商银行	刷卡消费1元积1分，取现、购房、购车等不积分	2年
中国建设银行	刷卡消费1元积1分，取现、购房、购车等不积分	长期有效
中国农业银行	刷卡消费1元积1分，取现、购房、购车、医院、学校等不积分	长期有效
交通银行	刷卡消费1元积1分，取现、购房、购车、医院、学校等不积分	最长2年
招商银行	刷卡消费20元积1分，取现20元积1分，购房、购车等不积分	长期有效
中国民生银行	刷卡消费1元积1分，取现、购房、购车等不积分	长期有效

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

从表6-1中可以看出，多数银行的信用卡都是仅支持刷卡消费积分的，像取现、购房及购车等业务大多不计分。积分的有效期需根据发放信用卡的银行的具体规定，积分兑换一定要在积分的“有效期”内进行，超过“有效期”积分将被清零。如果刷卡消费不频繁，可选择积分长期有效的信用卡，这样就不必担心积分会被清零了。

使用信用卡虽然能为消费者带来诸多的方便，还有积分可以兑换礼品，但归根结底，还需持卡人巧妙运用才能获得便利和福利。若使用不当只会增加利息支出，就会使它变成名副其实的“讨债卡”。



理财一点通

信用卡的对账单还可作为家庭的“记账本”，如果家庭每月的生活开支全部用信用卡刷卡消费，那么在银行的信用卡支出明细中，就会记录有一个月的具体消费项目和金额，能够省去家庭记账的麻烦。如果拥有多张信用卡，还可进行分类消费，规定每张卡具体的消费项目，在月底的对账单中，家庭各方面的消费金额即可一目了然。

要做“卡神”千万别做“卡奴”

信用卡在让消费者尝到“甜头”的同时，也让部分消费者体会到了它的“威力”。刷卡时是“喜刷刷”，到还款时便会愁容满面。若不能按时还清信用卡中的欠款，银行的利息可是每天都在增长，于是某些持卡人被高额的利息生生逼成了“卡奴”。

事实上，信用卡原本就是为有一定经济实力的人准备的，在申请时必须要递交其收入证明才能够获得信用卡。但随着信用卡的普及，本来象征着财富的“贵族”卡逐步沦为了人人都可持有的“平民”卡。不需证明自己的收入能力，就连毫无经济来源的学生也能获得信

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

用卡。如此一来，能否按时还上卡债自然就难保了，一旦不能按时还款，银行就开始计息，持卡人便会掉入高额利息的圈套中了。

因此，在难以保证自己能够按时还款的情况下，应尽量不要纵容自己的消费欲望，宁可存够了钱再消费，也不要急于刷卡消费，以免不能按时还款给自己带来不必要的损失。

有些持卡人是在不知不觉中变身为“卡奴”的。例如，刷卡消费为201元，还款时由于自己的疏忽归还了200元，于是就欠款1元，导致201元都无法享受免息待遇，全部计算利息。如果下次还款时依然没留意被疏忽的还款金额，那么就会循环计息。因此，最好把这张信用卡与其他的银行卡关联起来，采用自动还款的方式，以免类似的情况发生。

还有些家庭，可能在办理卡时主要是受到了赠品的吸引。比如在办卡时可赠送精美的杯子，于是就美滋滋地办理了信用卡，本以为办卡后只要不开通自己就不会有任何损失，于是往家里一放便忘记了。事实上这种没有开通的“睡眠卡”也会产生费用的。比如年费，信用卡的年费可不像借记卡的年费那么便宜，信用卡动辄就要几百元的年费，对于普通家庭而言，这笔费用还是蛮高的。

另外，有些信用卡是标明有效期的，到期后银行会自动给客户寄来新卡。如果银行没有按时给客户寄新卡，或许你会认为自己已跟该张信用卡说“再见”了，那么你就错了。即便是银行没给你寄来新卡，只要你没有申请注销旧卡，银行仍会收取持卡人的信用卡年费。

如此看来，信用卡隐含的问题还真不少呢。有些人明知使用信用卡可能会变成“卡奴”，但在办理信用卡时，仍会十分自信地认为自己只要能够按时归还卡债就不会成为“卡奴”了。当面对如此多的“陷阱”时，稍不留神你就会成为“卡奴”。使用信用卡的朋友们还需慎之又慎啊！要知道，银行的便宜可不是那么好占的。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net


理财一点通

信用卡的年费比较高，但通常可采取一年刷卡购物几次即可免年费的方式，来轻松免去高额的年费。值得注意的是，每个家庭要控制好办卡的张数，如果办理了多张信用卡，很有可能会因为卡太多而忘记该刷哪张卡消费以免除年费了，并且多张信用卡也不利于积累积分。

贷款消费能让高品质的生活提前到来

如今的人们越来越崇尚高品质的生活。但是要享受高品质的生活，没有足够的钱是不行的。

我们换种思维方式，就能够让生活变得更加美好。假如说你按照目前的收入情况，预计要到50岁时才能攒够买房子的钱，假如你能够活到80岁，那么住上属于自己的房子仅有30年的时间。而如果采取向银行贷款的方式购房，若30岁便贷款买房，还贷期为20年，那么50岁即可还清贷款。如此一来，你从30岁起就能住上属于自己的房子直到80岁，能够享受50年的时间。相比之下哪种方式更划算便一目了然了。

不只是买房，买车也是同样的道理。利用贷款购车，近期就能让你拥有自己心仪的汽车，而不必等到若干年后攒够钱再买。

有很多种生活方式可供我们选择，只要能够保证在家庭支付能力的范围内即可适当贷款消费，那么我们的生活质量就能提前得到改善。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

贷款购房能让你也成为有房一族

身处高房价的时代，买房是否仅是个美好的梦想，计算下便知。

假如家庭的年收入为100 000元，一年能够积攒的金额为70 000元，房价则为10 000元/平方米，那么想要买100平方米的房子，至少得积攒14年的资金。如果从25岁开始积攒资金，那么要到39岁时才能够买到属于自己的房子，前提是14年后房价未涨。

如此看来恐怕大多数年轻人都会感到失望了，尤其是那些在大城市工作的外地人，难道他们只能蜗居在狭小的出租房里吗？要知道没有属于自己的房子，身处大城市中的他们，心里总是毫无归属感的。

但是，银行却能够给予这些处于失望中的人们一线希望，即可以通过银行贷款，先买房再慢慢还贷。虽然银行贷款需要支付一定的利息，但这种方法对于原本买房无望的人来说，总算是有了一线光明。只要能凑够首付，还是能够住上属于自己的房子的。

想购买100平方米的房子，原本要等到39岁时才能实现，但现在只要能够交纳300 000元的首付款，就可以通过银行贷款来购买。解决了住房问题就能够安定下来，只有心里踏实了，生活才能过得踏实！

购房贷款能够解决买房缺钱的问题，但在贷款时采取何种还款方式更为划算，自然就成为每个家庭在贷款时需要仔细考虑的问题。房贷的还款方法有两种：第一种方法是等额本息还款。这种还款方法最为常见，即每个月归还的贷款额是相等的。第二种方法是等额本金还款。这种还款方法每月归还的金额是不同的，其呈现递减的趋势。

以贷款金额为200 000元，贷款期限20年，贷款利率为6.55%为例，两种还款方法的对比情况，如表6-2所示。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

表6-2 等额本息还款法和等额本金还款法的对比表

还款方法	还款期次	偿还本息/元	还款方法	还款期次	偿还本息/元
等额本息还款法(累计支付利息1 592 894 500元)	1	1497.04	等额本金还款法(累计支付利息1 315 458 300元)	1	1925.00
	2	1497.04		2	1920.45
	3	1497.04		3	1915.90
	……	……		……	……
	239	1497.04		239	842.10
	240	1497.04		240	837.55

等额本息还款法和等额本金还款法的计算公式如下。

等额本息还款法每月还款额＝[贷款本金×月利率×（1＋月利率）^{还款月数}]÷[(1＋月利率)$^{还款月数-1}$]

等额本金还款法每季还款额＝贷款本金÷贷款期季数(本金－已归还本金累计额)×季利率

从表6-2中可以看出，等额本息还款法和等额本金还款法两者在累计支付利息和偿还本息中的区别。等额本息还款法每月偿还的金额相等，但其总共支付的利息要高于等额本金还款法，等额本金还款法虽然总利息支出相对较少，但初期还款时的压力较大。

综合分析后可知两者各有利弊。若处于家庭建立初期，家庭成员的收入并不会很高，此时选择等额本息还款法能减轻还贷的压力；若家庭成员的收入较高，能够承受一定的还款压力，那么选择等额本金还款法，可以减少利息的支出。

贷款购房可以提前满足家庭的住房需求，但在具体操作中，需考虑好各方面的因素，选择对家庭最有利的还款方式，以减轻家庭负债的压力。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net


理财一点通

若家庭成员有住房公积金的，可利用住房公积金来进行贷款，还贷的利率会低很多。根据最新的贷款利率，公积金贷款在5年以下的年利率为4%，5年以上的年利率为4.5%。所以，能够采用公积金贷款的情况下最好使用公积金贷款，这样就能够节省大量的利息支出。

贷款买车选择多，方法正确能省钱

通过贷款可以解决买房的问题，那么想要买车呢？现在拥有一辆私家车已经不再是有钱人的特权了，更多的普通家庭也都加入了“有车一族”的行列。如果家庭成员的收入还不错，负债也不多，那么想要提前买车，不妨试试贷款购车。

比如，一辆售价为100 000元的汽车，选择首付30%，贷款期限为3年，那么只需要支付40 477元，包括上牌照买交强险等就可以办理妥当了，以后只需每月支付2150元的月供即可。选择这种贷款购车的方式，就可以让家庭提前3年拥有自家的汽车。

贷款购车到底应该向谁贷款呢？购车贷款的选择渠道可比房贷的选择渠道多，贷款买车的方式有三种：一是向银行贷款，二是向汽车金融公司贷款，三是用信用卡分期付款的方式购车。三种车贷方式对比表，如表6-3所示。

表6-3 三种车贷方式对比表

贷款方式	可贷款期限	贷款利率	特点
银行贷款	1~5年	银行基准利率	门槛较高，办理手续比较复杂
汽车金融公司	1~5年	平均利率9%以上	贷款额度最高为200 000元，对车型有限制，对持卡年限有要求

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

(续表)

贷款方式	可贷款期限	贷款利率	特点
信用卡分期付款	1～3年	无利息，需支付一定的手续费	审核较为宽松，对车型有限制，贷款利率较高

三种方式的购车贷款，其各自的特点为：银行贷款的优点是贷款利率相对较低，可供选择的车型比较多，贷款年限较长；缺点在于银行贷款需要抵押物，并且审批时间较长，银行贷款还需要专业的担保公司进行担保，这样就会产生一些抵押登记手续费、担保费等额外的费用支出。如果没有可用于抵押的物品或是急于购车的人士，不适合选择银行贷款购车的方式。

各银行的车货利率会不定期地进行调整，以2013年的银行车贷利率为例，如表6-4所示。

表6-4　2013年的银行车贷利率表

银行购车贷款期限	6个月～1年	1～3年	3～5年	5年以上
银行购车贷款利率	6.00%	6.15%	6.4%	6.55%

汽车金融公司贷款的优点在于首付较少，甚至可以零首付购车，在审批时条件也较为宽松，但是汽车金融公司的贷款利率比较高，且汽车金融公司只针对自己公司旗下的汽车品牌提供贷款，这就对车型的选择有所限制了，如表6-5所示。

表6-5　部分汽车金融公司贷款利率(数据来源于各4S店，会随市场行情的变化而变化)

汽车金融公司	贷款利率	适用品牌
上汽通用汽车金融公司	3年期：8.33%；5年期：8.72%	别克、雪佛兰、凯迪拉克
大众汽车金融公司	标准信贷利率1～5年：7.3%～8.9%；弹性信贷利率：7.15～8.35%	大众、奥迪、红旗、丰田、马自达

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

(续表)

汽车金融公司	贷款利率	适用品牌
福特汽车金融公司	2年期：8.02%；3年期：8.22%；4年期和5年期：8.86%	福特、路虎、捷豹
丰田汽车金融公司	3年期：7.78%；5年期：8.13%	花冠、普瑞斯、凯美瑞
北京现代汽车金融公司	3年期：6.66%； 5年期：6.84%	北京现代旗下各品牌的车型

从表6-5所列举的这几家汽车金融公司的贷款利率和车型可以看出，不同金融公司的贷款利率会有所不同，但除了北京现代汽车金融公司外，其他汽车金融公司的贷款利率都明显高于银行的车款利率，而不同的金融公司对车型的限制也比较明显。这种购车的贷款方式不便于车型的选择，以及那些不愿支付高额利息的购车人士。

我国对信用卡分期付款的购车方式也有限制，并非所有类型的信用卡都可分期付款购车，只有部分信用卡可以用于分期付款购车。对于车型和手续费以及分期付款期限的规定也会有所不同。部分银行信用卡分期付款购车信息对比表，如表6-6所示。

表6-6 部分银行信用卡分期付款购车信息对比表(各银行数据会随市场行情有所变化)

银行名称 项目	中国银行	建设银行	招商银行	民生银行
可分期付款的信用卡	车贷通	龙卡分期付	车购易	购车通
最低首付	30%	30%或50%	30%	20%
手续费率	4%～7%	0～7%	0～11%	不同车型的手续费率不同
最长分期期限	24个月	24个月	36个月	24个月
可否提前还贷	可以提前还贷，但不退手续费			
涉及品牌	9个	6个	13个	4个

信用卡购车分期付款的优势在于无须支付利息，但是需缴纳手续

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

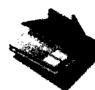
费。如果遇到某些无须缴纳手续费的车型，那么用信用卡分期付款可就是最划算的付款方式了。例如，在建设银行的“龙卡分期付”活动中，像睿翼、晶锐、福瑞迪等车型就可享受分12期零手续费购车的优惠。如果恰好家庭持有可以支持分期付款购车的信用卡，且又有手续费率的优惠，那么用信用卡分期付款购车，就是比较划算的方式了。但信用卡分期付款购车的还款期限通常不超过3年。所以，想贷款时间长一些的家庭就不能选择信用卡分期付款购车的方式了。

各种贷款购车的方式，对于不同的家庭适用情况也不同，各家庭应根据自家的具体情况来选择最为划算的贷款购车方式。



理财一点通

信用卡零手续费分期付款购车方式，对于购车人的诱惑是很大的，但是面对此种购车方式，也不能盲目选择，毕竟天上是不会掉馅饼的。首先，要了解零手续费购车的车型是否能满足自己的要求。其次，要比较一下汽车的价格是否被提高了。最后，需了解首付的比例情况。若经过全面的了解后，仍感觉物有所值，再购买也不迟。



理财师建议

提前消费也需量力而行，不可过度超前

☑ **提前消费可能会带来哪些隐患。**

提前消费虽然能够让我们提前享受生活，但提前消费也要适度。如果不考虑家庭的经济承受能力，只是盲目追求“花明天的钱享受今天的生活”，就有可能会让家庭背负沉重的经济包袱，让家庭承受较大的负债压力，甚至有可能会影响家庭的幸福感。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

☑ **已贷款购房的家庭，应在积攒了足够的资金后再考虑买车。**

阿勇家最近新添了小宝宝，宝宝刚出生不久，要定期到医院打各种预防针，带着宝宝出行十分不便，于是阿勇和妻子商量后决定通过贷款的方式购买一辆汽车。但在咨询过理财师之后，理财师建议他们暂且不要购车。

理财师认为目前阿勇家每月需要还3000元的房贷，加上宝宝出生后，孩子的开销会非常大，并且阿勇的妻子因需要照顾宝宝，暂时辞掉了工作，家庭收入明显减少。如果此时再贷款购车，那么全部的经济压力就会由阿勇一个人来承担，会导致阿勇的压力过大。因此，理财师建议他们暂时不要考虑贷款购车，等到有了足额的资金后再选择全款购车，会对阿勇的家庭来说更适合一些。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

技法7

让储蓄迈出家庭理财的第一步

家庭理财怎可以少了储蓄呢?

储蓄既灵活又安全，方式也多种多样，每个家庭都可根据自家的情况来选择不同的储蓄类型和期限。所以，储蓄才能成为家庭理财中经久不衰的理财方式。

如今什么都在创新，储蓄也是如此。虽然储蓄的观念未曾改变，但是储蓄的方式也需与时俱进，合理储蓄能让你家的财富增多!

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财小故事

多储备粮食才能过冬

春天百花齐放，昆虫在小草中享受着温暖的阳光，时而哼着歌，时而眯着眼睡觉；勤劳的蚂蚁在忙碌地搬运粮食。

夏天，太阳火辣辣地烤着大地，蚱蜢躲在一片绿叶下，拿着另一片叶子当扇子扇着风，而勤劳的蚂蚁依然在忙碌地搬运着粮食。

秋天，天气凉爽，蚱蜢悠闲地坐在枝头高歌，它看见蚂蚁依然在忙碌着，于是嘲笑蚂蚁说：“可怜的蚂蚁啊，你怎么不知道停下来享受生活呢？你看天气多好啊！可惜你总是忙忙碌碌……”蚂蚁没空搭理蚱蜢，它依然忙碌地储存食物。

转眼冬天到了，天气变得越来越寒冷，想寻找到可以吃的食物已变得越来越困难了。蚱蜢饿了几天后，再也没心思唱歌了。它跑到蚂蚁洞口，乞求蚂蚁给它一点食物过冬。蚂蚁拒绝它说：“我从春天开始，一直在为过冬做准备，而你一直在玩耍，现在没有食物吃，活该！你继续去享受你的生活吧！”

几天后，从干枯的草杆上掉下来一具尸体，蚂蚁看了看，原来是蚱蜢的尸体，原来蚱蜢被饿死了。

由此可知，在生活安逸时要学会为自己储备一部分“粮食”，否则一旦生存环境发生了改变，就有可能无法维持正常的生活了。

储蓄为何能成为经久不衰的理财方式

恐怕在你还不知晓“理财”这一概念时，你就已经在银行开通了储蓄账户，并有了自己的存款。哪怕是活期存款，那也是一种储蓄。因此，很多人接触理财，可能都是从储蓄开始的。

有人或许会认为都什么年代了，怎么还谈储蓄呢？那些都是老掉牙的做法了！然而储蓄这个“老古董”，凭借自身的优势，在众多的理财产品中，牢牢占据着自己的一席之地。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

到底是什么样的优势能够让储蓄屹立于理财之林而长盛不衰呢？来看看多样化的储蓄都有哪些优势吧！

储蓄的优势在何处

如果问储户：“你为什么会选择储蓄？”答案通常有两个，一个是因为它方便，另一个是因为它安全。

的确，储蓄的方便和安全性能够吸引大量的人将手中的余钱存在银行。储蓄没有什么高深的学问，存款期限、存款利率都在银行的滚动屏幕上标示得一清二楚。储户只要将手中的余钱按照其闲置时间存入银行，到期后即可获得相应的存款利率。这种理财方式既简单又方便。

除了简便之外，人们关注的当然还有它的安全性。假如说银行储蓄只具有简便的特性，但存入的钱，并不知道到期是否一定能够得到利率标示的利息额，或是不知道存入的这笔本金到期后能否全额取出，那恐怕银行也就不会拥有那么多的储户了。因此，银行除了要能保证存入金额的安全性外，还要保证储户的收益率能够以存款当天挂牌标示的利率相同。如此一来，存款本金和利息都能100%得到保证，自然安全性就十分高了。

其实，银行储蓄的优势远不止方便和安全这两点。银行储蓄的优势还在于其高度的灵活性。假如说，某储户存入20 000元人民币，本以为这20 000元人民币起码在1年内是不会动用的，于是将存款期限定为1年。可是天有不测风云，3个月后，他突发疾病住院了，将手头现有的钱交完住院费后，便无法支付手术费了。此时，20 000元定期存款能否取出呢？当然能，存款具有提前支取的功能，只不过利息就不是按照1年定期存款的利率来计算了，而是按照活期存款利率进行计算。但在人命关天的时刻，谁还会在乎那么一点儿利息呢？存款的灵活性便体现在关键时刻能够救人于水火之中。

另外，银行存款数额是判断个人财富拥有量最便捷的方式。因此，国家规定个人在办理出国手续时，需要向相关部门提供其存款

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

证明。

由此看来，银行储蓄虽然是传统的理财方式，但其具有的众多优势仍能够吸引大量的储户。所以，理财路上的第一桶金，自然还得依靠储蓄这种安全又灵活的方式！


理财一点通

储蓄的收益率和其他投资方式相比，其收益率相对较低。无论是与高收益的股票回报相比，还是与通货膨胀率相比，储蓄的利率都难以取胜。但是若从安全角度考虑，储蓄却能占据上风。因此，无论你是否选择了其他的投资方式，不论该投资的收益如何，都应配置一部分储蓄金额，以使你的投资组合更具“安全感”。

多样化的存款类型更便利

凭借着多种优势，储蓄在众多的理财方式中，独树一帜。储蓄的优势固然能够吸引储户，但如果存款种类单一，不能够满足各种储户的储蓄要求，那么储蓄也就不会被广大市民所选择了。

所以，储蓄要想满足各类储蓄人群的需求，其种类势必要丰富多样。储蓄的方式、类型、期限及利率，如表7-1所示。

表7-1 储蓄的方式、类型、期限及利率(以2013年1月后的基准利率为例)

储蓄方式	类型	期限	利率
活期储蓄	—	—	0.35%
定期储蓄	零存整取	1年	2.85%
		3年	2.9%
		5年	3.0%
	教育储蓄	1年	3.25%
		3年	4.25%
		6年	4.75%

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

(续表)

储蓄方式	类　型	期　限	利　率
定期储蓄	整存整取	3个月	2.85%
		6个月	3.05%
		1年	3.25%
		2年	3.75%
		3年	4.25%
		5年	4.75%
	整存零取	1年	2.85%
		3年	2.9%
		5年	3.0%
	存本取息	1年	2.85%
		3年	2.9%
		5年	3.0%
定期两便	按一年以内定期整存整取同档次利率的6折计息		
通知存款	—	1天	0.80%
		7天	1.35%

从表7-1中可以看出，储蓄方式大体可以分为活期储蓄、定期储蓄、定活两便和通知存款四种。

活期存款没有类型和期限的限制，是存款户可随时存取的银行存款。活期储蓄的灵活性最高，随时可以存入，随时也可以取出。如果是家庭备用金，以活期储蓄的方式存入最佳。但活期储蓄也有其缺陷，活期储蓄的利率最低。因此，如果是大额现金，可就不适宜长期“躺”在活期存折上了。

定期储蓄的类型最多，分为零存整取、教育储蓄、整存整取、整存零取、存本取息。不同的类型又分为不同的存款期限，储户可以根据资金的使用情况来合理安排存款的类型和期限。在定期储蓄中，存款期限越长，利率越高。如果是长期不用的资金，应尽可能地选存较长的期限，那么所得到的利息收益也会更多。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

定活两便是一种事先不约定存期，一次性存入，一次性支取的储蓄存款。其以小额、少量为宜，适合在3个月内没有大笔资金支出，同时也不准备用于较长期投资的储户。

通知存款包括1天通知存款和7天通知存款两种期限，1天通知存款就是在取款前1天通知银行，与银行约定取款金额；7天通知存款即在取款前7天就需要通知银行，并与银行约定取款金额。这种通知存款的储蓄类型，最适宜大额资金短期内的储蓄，其相比活期储蓄的利率要高一些。对于大额资金来说，选择通知存款方式其利息损失也能减小些。



理财顾问

通知存款就是在存款时，不约定存期、一次性存入、可多次支取。在需要支取时提前通知银行，约定好支取日期和支取金额的一种存款类型。人民币通知存款的个人最低起存金额、最低支取金额为50 000元。通知存款必须在与银行约定的支取日期当日支取，提前或者推后支取利息将会受到损失。

如此丰富的储蓄种类和存款期限的选择，相信总有一款储蓄类型能够适合你家的存款要求吧！



理财一点通

储蓄的种类和期限不同，其所得利息也大不相同，但储户不能仅为了获得高利息收益而选择期限长的储蓄方式。因为一旦在存期内需要使用存款，反而会损失利息。因此，储蓄时应结合自己家庭现金的使用情况，将储蓄种类进行合理的搭配，才能让储蓄发挥更大的作用。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

传统的储蓄方法也能玩出新花样

有很多人不愿意储蓄，一方面，因为银行办理业务的人每天都很多，本来存钱也就几分钟的事情，但往往在银行排队就要花费很长的时间，浪费很多时间无形中会让储蓄变得很不方便。另一方面，在理财方式越来越多的今天，储蓄收益率与其他投资方式相比，其收益率实在太低，对于追求高投资回报的人来说，储蓄的回报率并不可观。存10 000元，1年才能得到325元的利息，如果减去通货膨胀率，储蓄回报率会更低。若在通货膨胀率较高的时期，储蓄有可能还会出现负收益呢！

如此看来，储蓄虽然具有诸多优势，但也有自身的局限性。不过对于聪明人来说，总能找出应对的措施。例如，嫌银行排队麻烦，可以开通网上银行办理业务，网上银行也可以办理储蓄存款业务，只需按鼠标完成操作即可，根本无须花费大量的时间去银行排队办理储蓄业务。

那针对储蓄的收益率低，又该怎么解决呢？当然有方法，只要能让传统储蓄变出新花样来，就能提高储蓄的收益率！

大额存款这样存更划算

如果某人拿着10元钱去银行打听，该怎么存所得的利息会更多，恐怕多数人都会嘲笑他。不就10元钱嘛，算来算去又能多出多少钱呢！可如果某人拿着100 000元钱，按不同的储蓄方式计算所得的利息，恐怕就没人嘲笑他了！若是1 000 000元钱、10 000 000元钱甚至上亿元钱，那更需仔细计算了。

因此针对大额资金，到底该选择什么样的储蓄方式更为划算，需仔细计算才行。

有人会认为按表7-1中提供的资料，选择期限最长、利率最高的方

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

式进行存款不就行啦？

话虽如此，但在实际操作中这种选择并非是最理想的方案。如某个家庭打算买辆车，在选好车型后去银行取款，然后去4S店却未能按时提到车，但4S店老板承诺客户只要愿意等，价格可以更优惠一些，还有礼品赠送，并保证最多不超过3个月即可提车。在价格和礼品的双重诱惑下，该家庭成员自然觉得等等会更划算。

那之前已从银行提出的资金该如何处理呢？难道是将其放在家里让资金白白闲置吗？存在活期账户中，只可获得一点点利息，结果跟没存银行差不多！那这笔已提取的资金该怎么办呢？

此时就可以利用之前介绍的通知存款，通知存款的利率可比活期要高。如果将之前取出的100 000元购车钱存两个月，那么将活期存款和通知存款所得的利息进行比较，结果如表7-2所示。

表7-2　100 000元活期存款和通知存款的利息比较表

储蓄方式		利　率	存款时间/天	利　息/元
活期储蓄		0.35%	60	58.33
通知存款	1天通知存款	0.8%	60	133.33
	7天通知存款	1.35%	60	225.00

注：1年按360天计算。

利息的计算公式：利息＝本金×利率×存期。

通过比较可看出，通知存款的利息比活期存款要高多了。1天通知存款的利息是活期存款利息的两倍多，7天通知存款的利息是活期存款利息的三倍多。因此在同样的期限中，当然是选择利率更高的通知存款更为划算了。

通知存款的收益与活期存款相比，虽然更为划算，但并非所有的大额存款都适合用通知存款的方式。通知存款的优势只针对3个月以内的存款，如果超过3个月的存款期限，还是定期存款的利率更高些。

需要注意的是，大额存款还需讲究一定的技巧。假如某个家庭有一笔100 000元的存款，是打算给孩子上大学时用的，那么这笔钱怎么

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

存才能更划算呢？假如说孩子明年就要上大学了，那么这笔钱要存为1年期的定期存款吗？当然不是，在国内孩子上大学时一年的费用大约为20 000元，1年后只要能取出20 000元就可以了，所以这笔资金应拆开存更划算。

100 000元可以拆分成四份，每份25 000元，第一份存为1年定期，第二份存为2年定期，第三份存为3年定期，第四份存为4年定期。这样每年在孩子需要用钱时，都会有一笔存款到期，而这笔存款刚好能够满足孩子一年的教育费用，而其他的资金依然可存在银行获取利息，这样就能让储蓄资金获得更多的利息。

如此看来，大额存款到底如何存更划算，还是有技巧和方法可寻的。选择最适合家庭情况的存款方式，可获得更多的利息收入。毕竟大额存单的存款期限不同、资金分配不同，其利息收益会相差很大！


理财一点通

将大额存单拆分开来，分成不同的金额和存款期限，对于储户来说是十分有利的。比如，一旦有意外情况发生需要用钱，又必须要提前取出存款时，可以根据用钱数量的多少提前支取存期最短的那张存单，这样既不会影响其他存单获利，又能够尽可能地减少利息损失。

小额资金也不能总“躺”在活期账户中

大额存款要仔细规划，以免利息遭受损失，那么小额存款是不是就无须劳神费力地精打细算了呢？直接让它存在活期账户中就行了呢？

如果这么想那你可就错了，因为每一笔大额资金都是由小笔资金积累得来的，没有人瞬间就会拥有大笔的财富。所以，如果不能打理好小钱，就难以拥有大额的资产了。

那么，这小额资金又该如何打理呢？通知存款法自然是不合适，

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

因为通知存款的“门槛”就是50 000元，小额资金是不够资格的！

因此，这小额存款得另想办法。其实储蓄方法中，有一种储蓄方式就是专门针对小额存款的，即零存整取法。零存整取是每月存一笔资金，到期后一次性取出，这种储蓄方法，相比活期存款的利率高了许多。

比如，每月存1000元，利率为2.85%，一年后连本带息就可取出12 185.25元，比起每月1000元存在活期账户上，这零存整取当然要划算得多。

理财的目的就是要找出最划算的方法来，如果仅是简单的零存整取，那只要将零存整取和活期存款的利率进行比较，谁都会知道该选择哪种储蓄方式了。

在此笔者要给大家介绍一种比零存整取更为划算的储蓄方式。

例如，某个小家庭夫妻俩都是刚参加工作没几年的年轻人，工资收入均不高，每月除了柴米油盐等必要的开支外，能够节省的钱大约为1000元，如果不选择零存整取的存款方式，他们又该怎么存呢？

由于小家庭没有一定的经济实力，在遭遇突发事件时会缺乏应对的能力。因此，他们的存款必须得兼顾灵活性，但如果仅放在活期账户上，不仅其收益低，还起不到强制储蓄的作用，很可能会在冲动消费中，就将存款挥霍光了。

像这样的家庭不妨试试这种储蓄方法：将每个月结余的钱存为1年期的定期存款，这样1年之后，便会有12张1年期的定期存单。在第二年时每个月都会有一张存单到期，如果需要使用，就可取出当月到期的那张存单，如果不用还可以将当月节省的钱和这张存单中的钱一起再定存1年。

如此操作后每张存单都能够获得1年定期存款的存款利率，即每年3.25%的利率，而如果是零存整取，则只能得到2.85%的利率。相比之下，定期储蓄存款的方式所得利息收益更高，同时此方式还能够兼顾存款的灵活性，是一种比较实用的存款方式。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

也许有人会认为定期储蓄存款方式虽好，但1年需保管12张存单，保管这么多存单是不是有点麻烦呢？这个问题很好解决，目前很多银行都有"定期存款一本通"，可以将多储种、多账户的存款集中在一个存折上，储户只要保管好一个存折就可以了，比起12张存单，保管一个存折就相对容易多了！

所以即便是数额不大的小额存款，也得花点心思去打理，找到合适的储蓄方法，以提高收益率。想要使家庭的财富能够慢慢积累起来，就必须要留意小额资金的积累。



理财一点通

小额定期存款需要储户能够长期坚持，如果能够持之以恒地坚持储蓄，最终对家庭财富的积累会大有帮助。但如果不能够长期坚持储蓄，则财富积累的效果就不会那么明显。采用"月月存"的方式，若中途有所中断，就会降低这种存款方式的流动性。所以，小额储蓄贵在坚持。

储蓄勤动脑，损失会减少

储蓄的优势在于其安全性，虽然将钱存入银行是安全了，但是若不注意储蓄方式和技巧，家庭财富仍会有损失。

家庭财富究竟会出现什么样的损失呢？比如定期存款到期了，你却没时间去转存，那到期后至你去银行转存的这段时间，存款会以活期利率进行结算，无形中便会损失部分利息。要知道在财富的积累中时间就是金钱！

再比如，你昨天刚存了一笔钱，可今天就传来了银行加息的消息，那么你昨天存入的资金就会以低利率计算，这当然是不划算的，你必须要将其取出后重新存入。如果你不是昨天才存进银行的，而是已经存入半年后才传来加息的消息，而存期总共才1年，此时你应该转

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

存还是不应该转存呢？若未经核算盲目作出决定，可能会让你的存款利息损失更多！

为存单设置自动转存

真的要为存单设置自动转存吗？对！如果你家有定期存款，最好将其设定为自动转存。自动转存可是“忙人”和“马大哈”的救星！存单到期后，不管你是忙碌也好忘记也罢，反正都不用去银行办理转存手续了，银行就会自动将存款连本带息按照定期存款的利率来计息，这种存款方式即省时又省力，需好好利用！



理财顾问

自动转存指的就是定期存款在到期后，无需储户到银行办理转存手续，银行会自动将存款连本带息地按照相同的存期进行转存。自动转存时，存款利息按照前期到期日的利率计算。如果储户在自动转存后需要提前支取，那么自动转存期间的利率按活期利率计算。

设置自动转后，存在储户没能及时到银行办理转存时，能够自动将到期的存款进行转存，这种方式可有效帮助储户减少利息损失。有人对此不以为然，觉得设不设自动转存能有多大的差别呢？这可真是不算不知道，一算吓一跳呢！

例如某人在出国前，分别在两家银行存了钱，一家银行存了20 000元到期后自动转存，另一家银行存了50 000元到期后不转存，存款期限均为1年。结果，原本打算1年后回国的他，没想到一下子在国外待了3年，回国后才想起取出那两笔到期的存款。第一家银行连本带利共取出21 854.54元，而第二家银行，连本带利仅取出52 022.21元。

按理说两家银行，3年前存款时1年期的定期存款利率是3%，活期

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

利率为0.507%同样的存期，50 000元存款应该比20 000元存款的利息多得多才对，可比较后发现，50 000元存款的利息只有2022.21元，而20 000元存款的利息就有1854.54元，只多了167.67元，结果怎么会这样呢？

原来，第一家银行采用了自动转存的方式，而第二家银行则没有采用自动转存的方式，也就是说，第一家银行在20 000元到期之后，继续连本带息按照1年定期存款计算利息，而第二家银行则在到期后按活期存款计算利息了，所以导致最终两笔存款的利息收益区别并不大。

假如在第二家银行也采用自动转存的方式，那么在利率不变的情况下，3年后能够得到多少利息呢？通过计算可知，最终能得到4636.35元利息。由此看来，这笔50 000元存款的利息损失可不小啊！

在储蓄时最好将存款设置为自动转存，以防止存款到期后没能及时转存所造成的利息损失。自动转存真可谓是“一劳永逸”的事情啊！

有人说若处于利息变动频繁的时期，如果在转存后遇到加息该怎么办呢？其实，自动转存时会按照当天银行的挂牌利率来计息，即便遇到加息也不必担心，转存时自然会按照加息后的利率来计息。

由此看来，在存款时采用自动转存的方式利大于弊，那还不赶紧试试，将你家的定期存款都设定为自动转存！



理财一点通

多数银行在办理储蓄业务时，会询问储户是否要办理“自动转存”，如果储户不强调该款项“到期转回基本户”，大多数的银行系统都会默认为自动转存。但某些股份制银行不一定会默认为自动转存。所以，储户在办理储蓄业务时，尤其是针对中长期存款，一定要注意采用自动转存的方式。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

加息时期，存款是否转存需谨慎

银行利率并非是一成不变的，它也会因各种因素的影响而进行调整。例如受到通货膨胀的影响时，利息就会有所变动。通货膨胀严重时，银行就会采取加息的做法；而出现通货紧缩时，银行就会采取降息的做法。国家是通过调整利率来对市场进行宏观调控的。

从2010年开始，我国出现了严重的通货膨胀现象，央行也几次通过加息来抑制通货膨胀。仅2011年央行就3次加息，如果要问当时谁最忙，恐怕就属储户最忙了。

因为加息就意味着存款利率的提高，人们自然都希望自己的存款能以高利率在银行生息。所以，一旦传出加息的消息，储户们就会忙着去银行转存自己已有的存款，自然就忙得不亦乐乎了！

但有时候储户可能是在瞎忙。假如一听说加息的消息便不管三七二十一，直奔银行将未到期的款项取出后转存，那么之前所存的定期利率可就会以活期计算了，这笔利息损失得值不值呢？转存后的高利率能否弥补得了这笔利息的损失呢？不算清楚便盲目转存有可能会给储户造成更大的损失！

那转存利息的盈亏该如何计算呢？损失的利息和转存后的利息，听起来似乎很复杂，想算清楚恐怕也不是件容易的事情！

其实简便的判断方法是有的。这里告诉大家一个转存的“临界点”公式，如果你的存款时间超过了此临界点，那么转存就不划算了，也就是转存后的利息所得弥补不了之前的利息损失；如果还没超过此临界点，那就赶紧去转存吧，你还有机会获得更多的利息！

转存临界点公式：临界点＝360天×存期时间×(新利率－原利率)/(新利率－活期利率)。

利用这个公式，可以对不同期限的定期存款的临界点进行计算。在此笔者以2013年整存整取利率为标准计算所得的定期存款临界点转存参照表，如表7-3所示，以供大家参考。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

表7-3 转存“临界点”参照表

整存整取	3个月	6个月	1年	2年	3年	5年
临界点	8天	16天	30天	46天	60天	90天

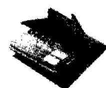
想要了解自己的存款是否还在转存临界点天数之内，只需对照存款的存期来找到相应的临界点天数即可，有了这张表，是不是方便多了？当然，这个表是根据2013年1月份整存整取利率更新后的数据计算得来的，如果利率有所变动，只要参照临界点公式，大家仍可以推导出结论。

由表7-3可知，加息后是不能盲目去银行转存未到期的存款的。3个月的定期存款只要超过8天，就意味着转存的利息会损失更大。仔细思考下你就会明白，银行加息一次通常只有0.25个百分点，定期利率与活期利率相差可是很大呢！因此再遇到银行加息，见别人急匆匆去转存时，可千万别再盲目跟风了，应参照公式算清楚后再说！



理财一点通

在加息频繁的时期，最好将大额资金拆分成几笔小数额的资金存为不同的期限。如遇到加息，便可找到适合转存的存单进行转存。若是预计银行将要下调利率，可将几笔存款的存期尽量延长，这样便可尽情享受利率下调前的高利率了。



理财师建议

“月光族”家庭必须要先储蓄后支出

☑ 先支出后储蓄和先储蓄后支出有何区别?

如果用收入扣除支出后再储蓄的方法，那么很可能每个月的收入在用于支出后，能够储蓄的金额会非常少，甚至会出现没有结余的钱可去

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

储蓄；而如果采用收入扣除储蓄后再支出的方法，则可以在家庭进行支出前，先预留出可用于储蓄的钱，并将其存进银行，这样对于家庭支出也是一种约束，能够避免冲动消费行为的发生，对于家庭财富的积累也会有一定的帮助。

☑ **“月光族”家庭的储蓄心得。**

小王和妻子琳琳结婚后，仍延续着恋爱时期的生活方式，今天你送我一件衬衣，明天我送你一个包包，结果每月底，两人的工资都会花得精光。这样的生活持续了半年后，小王为没有存款而开始发愁了。若没有存款，这个家的安全性将毫无保障，如果要生养孩子，还需要积攒大笔的资金，按他们的现状是根本无力承担这些费用的。

在向理财师进行咨询后，小王和妻子琳琳决定每月拿出收入的20%用于储蓄，夫妻两人月收入共5000元，若每月储蓄1000元，1年后就有10 000元的存款了。这笔钱虽然不算多，但通过慢慢积累，“月光族”家庭就能逐步走出“月光”的困境。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

技法 8

银行理财产品是家庭备用金的投资渠道

如果你认为去银行只能办理储蓄业务，那你可就大错特错了！

时下理财已成为热门的话题，银行可不会轻易放过这个热点，因此其推出了各种各样的理财产品，长期的、中期的、短期的，各种期限不同、收益不同、投资方向不同的理财产品正替银行招揽着众多的客户。

银行的理财产品对于家庭而言是否真能起到理财的作用呢？这是不容置疑的，相对储蓄利率而言，银行理财产品的收益率还是相当可观的。

在银行理财产品中还有超短期和短期的投资品种，如3天、7天类的理财产品，这些不正是家庭备用金的最好投资渠道吗？

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财小故事

马太效应

有位国王打算外出旅行，临行前他叫来了自己的3个儿子，给每个儿子分了10座城池，外加1000两银子，之后国王就去旅行了。

大儿子拿着1000两银子跟邻国的商人做买卖，结果又赚回了1000两银子，同时大儿子还得到了邻国的2座城池。

二儿子拿着1000两银子也做了些小买卖，赚了500两银子，同时也增加了1座城池。

小儿子害怕自己做生意会赔本，使1000两银子受到损失，于是他就找了个地方将1000两银子藏了起来，守着分给自己的10座城池悠闲地生活着。

国王回来后，便叫来自己的3个儿子，向他们询问自己走后的情况。

大儿子拿出自己赚的钱，并告诉国王自己的城池已经扩充成了12座，国王听后非常高兴，把大儿子赚回的银子和城池都奖励给了他。

二儿子也讲述了自己的经历，他拥有1500两银子和11座城池，国王同样感到非常欣慰，也将二儿子的收获全部奖励给了他。

小儿子拿出国王走时交给他的1000两银子，本以为国王同样会把1000两银子和10座城池奖赏给他，没想到国王看后非常生气，没收了他的1000两银子和那10座城池，将其一起奖励给了大儿子。

国王分配完后感慨地说：“少的就让他更少，而多的就让他更加多吧！”

在现实生活中往往存在这样的现象，穷人可能会变得越来越穷，而富人则会变得越来越富有。此故事告诉我们的道理是，对待财富不能因为怕遭到损失就采取保守的方式，这样只会让已有的财富越变越少。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

银行理财产品种类大比拼

对于银行的理财产品，也许很多家庭并不觉得陌生，有些家庭可能早已经购买或正在购买银行的理财产品，但对于银行的理财产品你真正了解多少呢？是否了解理财产品的主要种类呢？

对于上述问题恐怕你未必答得出。也许有些家庭认为，只要有理财产品能替自己赚钱就行了，何必去了解其种类呢！如果这样想那你就错了。任何投资项目都是有风险的，如果连自己所投资产品的真面目都没有搞清楚，那恐怕在想要赚钱的同时连自己都会提心吊胆吧。

因此，想依靠理财产品为家庭财富作出贡献，最好事先对理财产品有个全面的了解，尤其是要搞清楚理财产品都有哪些种类，自家适合购买哪种理财产品进行投资，只有这样才能有效借助银行的理财产品来积累家庭的财富。

五类理财产品需认清

对于储蓄而言，因为大家比较了解其种类，所以没有人会觉得储蓄很复杂、很困难。

但对于银行推出的理财产品，各式各样、层出不穷，可就让人觉得要挑选一种最为合适的理财产品并不容易了。为什么选择适合自家的理财产品会这么难呢？俗话说得好：“难者不会，会者不难。”其实，真正的原因是在于你对理财产品不了解。

如果把理财产品也像存款一样分成几大类，将其特点进行对比，让人一目了然，那谁都不会觉得理财产品复杂了。

要想了解理财产品，首先应将其进行分类。理财产品根据其投资方式的不同，可以分为债券类、信托类、结构性、新股申购类、QDII产品五种，因为是根据投资方式划分的，所以它们的风险和收益不同，所适合的投资家庭也不同，具体内容如表8-1所示。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

表8-1 银行理财产品的类型、投资方式、风险和收益及适合的投资家庭

产品类型	投资方式	风险和收益	适合的投资家庭
债券类理财产品	国债、央行票据、政策性金融债、企业债券、企业短期融资券、资产支持证券等	风险较低，收益较固定	较为保守的投资家庭
信托类理财产品	商业银行或其他信用等级较高的金融机构担保、回购的信托产品，或商业银行优良信贷资产收益权信托产品	风险相对较低，收益比较稳定	有较强风险承受能力的家庭
结构型理财产品	股票、利率、指数、零息债券等组合而成的金融商品	有较大风险，收益与挂钩标的有关	有较强风险承受能力的家庭
新股申购类产品	集合投资者的资金，通过机构投资者网下申购新发行的股票来提高中签率	与新股申购获利相关，风险中等	缺乏投资市场知识，但有一定风险承受能力及参与股票投资市场的家庭
QDII产品	将人民币兑换成外币投资于海外市场	风险较大	对海外市场有信心，并能承受损失本金风险能力的家庭

从表8-1中能够看出不同的理财产品，投资市场不同，产品的风险与收益也不同。债券类的理财产品，风险相对较小，收益比较稳定，但收益比存款利率高不了多少，如果是惧怕风险的家庭，除了存款，还可尝试投资债券类的产品，或者除其他投资产品外搭配一定比例的债券类理财产品，以降低投资组合的风险；信托类和结构型的理财产品，风险会稍大高些，但收益也会比债券类产品高些；新股申购类产品主要是投资于股票市场，此类产品的风险自然就又上了一个台阶，若是想炒股但又没有能力操控的家庭，可尝试运用此类“曲线救国”的方法来进行股票的投资；QDII产品由于是投资海外市场，如不能及时掌握海外市场的变动情况，就有可能造成投资损失，因此投资QDII产品的风险是很大的，若没有十足的把握，普通家庭最好不要参与此类理财产品的投资。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

通过上述对各类理财产品的分析，相信你已对理财产品的投资大致有所了解了。你家适合投资哪种理财产品，要根据具体情况来进行选择。



理财一点通

在银行推出的理财产品中，有些属于综合类理财产品，这类理财产品是以某种特定投资类型为主，其他投资类型为辅的产品。比如以债券类理财产品和信托类理财产品为主，适当搭配一些股票的投资，其收益率往往会处于中等水平，想要适当提高收益率而不必承担高风险的家庭，可考虑选择综合类的理财产品。

不同风险承受能力的家庭需要选对理财产品

理财产品的种类很多，各类理财产品中又包含有不同的产品，要选到合适的理财产品，还需谨慎。就如同买衣服一样，即便是已确定要买件上衣，但上衣也有各种款式、各种颜色，要选到最符合自己心意的，就不能着急，还需看衣服的价格是否在自己的承受能力范围内。选择理财产品也是如此，需考虑家庭风险的承受能力！

之前已介绍过投资前要先了解自家的风险承受能力，那么该如何进行测试呢？可利用网络或是到银行进行测试，现在许多网站都有风险承受能力测试题，可用其来了解自家的风险承受能力。例如，可利用新浪财经网站、金融等界网站中的风险承受能力测试题进行自我测试，测试完毕后对自家的风险承受能力就能做到心中有数了。

那么风险承受能力该如何与理财产品进行挂钩呢？这就需要从理财产品的安全角度来分析了。理财产品中有保证本金安全的，也有不保证本金安全的产品。除本金的安全性之外，还有保证固定收益率或

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

浮动收益率的。将其进行合理搭配，便可与家庭的风险承受能力相符合了，如表8-2所示。

表8-2 保证收益类的理财产品和不保证收益类的理财产品

产品类型	收益情况	产品内容	风险和收益	适合投资的家庭
保证收益类的理财产品	固定收益	根据签约的理财产品合同，到期支付固定收益	若银行提前终止合同，则收益率按约定的收益率支付；若签约人提前终止合同，则无收益	适合风险承受能力较弱、保守稳健型的家庭
	收益递增	银行承诺支付最低收益，其他收益需根据投资情况决定	若银行提前终止合同，签约人只能获得最低收益	
不保证收益类的理财产品	保本浮动收益	银行保证支付本金，并根据投资情况确定收益	风险较小，但收益情况由投资情况决定	适合有一定的风险承受能力，想要获得较高投资收益的家庭
	不保本浮动收益	银行不保证支付本金，并根据投资情况支付收益	风险较大，投资收益要看投资市场的运营情况而定	

根据理财产品的类型分析可知，若是风险承受能力强的家庭可选择不保证收益类的理财产品，对银行而言无须保证其收益，没有后顾之忧，可放手一搏，或许会收益很好，但也可能会遭受损失；若是风险承受能力较弱的家庭，则可选择保证收益类的理财产品，银行拿出部分资金投资于最安全的渠道，保证能够给予客户收益，再将剩余的部分资金用于其他的投资渠道。投资这类理财产品最安全，类似于将钱存在银行，但同时也决定了其收益率较低，仅能略高于存款利息而已。

有些家庭购买理财产品时，可能会因为某一次投资的失败而对理财产品敬而远之，但事实是任何投资项目都存在风险，只要此风险是在家庭可承受的范围内，那就无需因噎废食，毕竟投资都是有风险的！

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net


理财一点通

对于不能保证本金安全的理财产品，也许在遭遇风险时就会损失本金，这就需要投资者提前做好心理准备，不能把银行理财产品当做储蓄看待。理财产品是投资，投资就存在亏本的风险。因此，在购买理财产品时。就要对其可能发生的风险了解清楚，并且做好面对风险的准备。

看懂理财产品说明书，才能防止被忽悠

某些家庭可能有过这样的经历，本来是去银行存款的，结果莫名其妙地被大厅经理引导着购买了一个听起来还不错的东西，经认真研究后才发现所购买的是理财产品，或者是一份保险。

为什么本来打算储蓄的钱换回的却是一份理财产品的购买合同或是保单呢？这都源于银行大厅经理的巧舌如簧，他让客户觉得买理财产品或是保险比储蓄划算得多，这才把原本打算存起来的钱拿了出来，购买了理财产品或是保险。

但经过仔细研究后才发现，可能并非像银行的大厅经理所介绍的那么划算，若再想把理财产品的购买合同或是保单退换成存款单，那多半是不可能的事，即便是退换成功，那你也得承受一定的损失，谁让你当初耳根子一软就被忽悠了呢？

因此想要不被忽悠，事先一定要认真阅读该理财产品的说明书，研究透彻后再决定要不要购买！

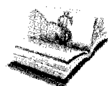
千万别盲目相信过高的“预期收益率”

假如你原本去银行只是要存款而并非是要购买理财产品，结果回家时却捧着一份理财产品的购买合同，请问是什么诱惑了你呢？

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

当然是高于银行存款利率的收益率了。假如说某项理财产品非常安全，但收益率和存款利率相同，你会选谁呢？恐怕还是会选储蓄。因为储蓄大家都熟悉！如果告诉你理财产品的收益率可能会比存款利率低，那么你更会选择储蓄了，那时理财产品会彻底被忽略。

但是，往往银行的大厅经理告诉你的是该理财产品的“预期收益率”有多么的高，它能够高过银行的存款利率。所以，你才会放弃安全的储蓄而甘愿冒风险来获取其更高的收益率。


理财顾问

预期收益率即期望收益率，是在投资市场和变动都按照预期计划发展的情况下所能达到的收益率。一旦投资市场发生变化，就有可能会影响预期的收益率。因此，预期收益率只是对未来收益率的预测，并不一定是实际收益率。投资者在进行投资前需要清楚这一点。

所谓的“预期收益率”，也就是说能不能达到还没准呢！也许能，也许就不能，除非是银行保证给予收益回报的，那才是固定的收益率。

假如某一理财产品具有高得诱人的“预期收益率”，那可就得小心了，因为在投资市场中往往是收益越高，风险越大。预期收益率很高的产品，可能就会伴随着高风险，那就要考虑好你家是否有如此高的风险承受能力了。

如果银行大厅经理既向你保证了投资的安全性，又承诺有较高的“预期收益率”，那你可千万要小心，多数情况下是不能相信预期收益率的，因为它违背了投资风险和收益原则。像邮政储蓄曾经推出过一款“天富4号”的理财产品，预期收益率为8.02%，结果到期后只达到了1.29%的收益率，还不如银行定期存款的利率高，但到期时再后悔已经晚了。

因此，在选择理财产品前就需对欲购买的理财产品进行了解，分

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

析其投资渠道。比如，投资债券类的理财产品，其本身的投资收益率应该只会比定期存款略高一点，但如果理财经理宣称其预期收益率会非常高，你可千万别当真！

但在投资市场形势非常好的情况下，或许投资的收益率普遍会较高，这就需要你对投资市场有所了解，把握好投资市场的发展动向，才能够获得较好的投资收益率。

家庭在考虑购买银行的理财产品时，最好能事先了解相关理财产品的知识，不要盲目听从他人说能够获得较高的收益率就冲动购买，因为预期收益率能否实现还需看投资市场的表现！

今后再听说较高的“预期收益率”时，要明白这只是“预期”，并非“实际收益率”，只有避免冲动消费，才能冷静判断该理财产品是否适合投资。



理财一点通

很多银行在出售预期收益率较高的理财产品时，会相应提高其投资的门槛，有的甚至要动用高达上百万元的启动资金，才能购买该理财产品，并且这类预期收益率较高的理财产品多数都是不保证本金安全的，一旦投资市场发生变化，投资者不仅得不到高额的投资回报率，甚至还会损失本金。因此投资需谨慎，高回报的背后一定存在高风险。

风险提示不能不看

购买理财产品就如同购买股票一样，大多数人都是冲着高收益去的。但“股市有风险，入市须谨慎”是众所周知的，而理财产品的风险到底有多大，谁都说不准。

若投资者遇到的是资深的理财经理，在其介绍理财产品收益率的同时，会告之投资者理财有风险；若遇到的是急于出售理财产品的推

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

销员，恐怕该理财产品的风险情况，你就不得而知了。

但是多数理财产品的风险在其说明书中都会写清楚，只不过部分理财产品的说明书会把收益率印刷得既大又显眼，将风险印刷得又小又不引人注目，这就会让投资者误认为理财产品没有风险。虽然理财产品和储蓄一样，都是银行推出的，但实际上两者的差别可大着呢！

理财产品跟储蓄不同，储蓄的本金和利息都是固定的，到期后连本带利一同取出即可，但理财产品除了保本固定收益类的除外，其他的收益和本金可都是不固定的，完全要依赖于实际的投资情况。而投资市场是变幻莫测的，理财产品当然也就会随着市场的变化而变化了。

那么理财产品都会遇到哪些风险呢？总体来说理财产品可能会遭遇市场风险、流动性风险、利率风险、汇率风险、管理风险、信用风险以及其他风险。

市场风险指投资市场会受到各种因素的影响而发生变化，可能会导致投资收益甚至投资本金遭受损失，这种风险对于投资于证券市场的理财产品影响较大。

流动性风险指理财产品如果未规定投资者有权提前终止该产品，就会存在风险。因为投资者无权提前终止购买合同赎回资金，就有可能丧失其他的投资机会。

利率风险指在理财产品的投资期内，假如央行出台了加息的政策，随后银行存款利率高于该理财产品的投资回报率，则投资者就失去了存款加息所能获得高收益的机会。

汇率风险主要是针对用外币作为投资币种的理财产品。假如外币相对于人民币贬值了，而将外币兑换为人民币，就会造成一定的损失。

管理风险是针对信贷产品而言的。若受银行自身的运营经验和技能等因素的影响，导致在管理信托产品时对于信息的了解和对形势的判断不准确，就会给投资者带来影响，甚至会造成投资损失。

信用风险是针对投资债券、票据等理财产品而言的。如发行者到

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

期不能支付本息，就会发生信用风险。若某个信用主体破产或违约，则相应的跟该主体信用挂钩的产品就会受到影响。

其他风险包括战争、自然灾害等不可抗拒因素的出现，从而使金融市场受到影响，最终导致投资受损。

除了以上介绍的风险之外，不同的理财产品还可能有各自的一些风险因素存在。如QDII产品，若不能快速而真实地掌握海外市场的信息就会给投资者带来一定的影响。

因此，理财产品虽然是银行推出的，但它也具有一定的风险。千万不可把它当做零风险的储蓄，否则一旦风险来临，恐怕投资者就会难以承受了。



理财一点通

理财产品具有很多无法预估的风险，因此需要在投资前，将不同种类的理财产品进行合理搭配，在注重投资收益的同时保证投资的安全性。因为分散投资能够降低风险，理财产品在经过合理搭配之后，能有效地增加其安全系数。

警惕掉进产品名称的陷阱中

由于投资者对理财产品不够了解，不知道该选择哪种产品来投资，有些家庭在选择时，只按理财产品的名称来进行选择，似乎选个自己熟悉的名字就能使投资成功。如名称中带有“存款”字样的，就认为它是存款，但事实并非如此。

银行在发行理财产品时，为了防止产品名称过于晦涩难懂而导致投资者望而却步，通常会给产品取个比较大众化的名称，让投资者一看就觉得熟悉、容易接受，对于读不懂的产品说明书，往往会将其抛在一边，按照自己的理解而忽略其实质性的内容了。一旦有风险，银行就会拿出理财产品说明书来为自己开脱。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

比如，银行发行一款结构性理财产品，取名为“××结构性存款”，本来普通家庭可能对于结构型理财产品到底是什么并不了解，但看见“存款”两字，就以为跟存款差不多，于是在不懂的情况下贸然购买了该款理财产品，这样就大错特错了！

结构性存款，是银行发售的在普通外汇存款基础上加入了某种金融衍生工具，例如期权等，再与利率、汇率、指数等相结合，或与某实体企业的信誉挂钩，让投资者在承担风险的基础上获得较高收益的外汇存款。

结构性存款仅概念就如此复杂，这还是大家所熟知的“存款”吗？当然不是。

再比如，某银行发行的一款名为“双利存款”的理财产品，什么是双利存款呢？它是和外币挂钩的特殊定期存款，可以获得定期利息的期权费的收益，可选的币种有美元、港元等。双利存款虽能够获得较高的投资回报率，但它并不像普通存款具有保证本金安全性的功能。

如何给理财产品命名是银行的权利，银行为了使理财产品的销量好，自然会采取一些措施和手段来吸引投资者的眼球。投资者在选择理财产品时，不能只看其名称，而是要认真阅读理财产品的说明书，对于其投资渠道，投资过程中可能发生的风险都要有所了解后，再考虑是否要购买。否则仅凭其名称就盲目购买，遭受损失后可是无处申冤的。

曾经就有位投资者购买了某银行的“双利存款”，误以为是定期存款，结果在人民币汇率变动后，亏损了几十万元。事后该投资者认为这家银行具有欺骗行为，隐瞒了产品的风险，从而将该银行告上了法庭，经法院审判之后，判决投资者败诉。原因为该银行虽然没有口头告知该理财产品的风险，但在产品说明书中却有详细的描述。

所以，即便是理财经理给你详细介绍过的理财产品，投资前也要仔细阅读该理财产品的说明书，弄懂该产品的性质。即使在购买后发生了风险，也不会觉得自己赔得不明不白。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net


理财一点通

有些理财产品的名称中会含有稳得利、安享回报等词语，如果投资者因此就认为该理财产品的收益率是稳定的，那可能就会掉入“名称陷阱”中，理财产品虽取了类似的名称，但并非一定就能获得较好的回报。因此，在投资前必须仔细了解该理财产品的投资收益的情况，看其是否属于能够保证收益类型的理财产品。

不得不说的几个理财产品关键词

想要彻底弄清楚理财产品的知识，对于产品说明书中出现的一些名词，必须要有所掌握。

例如保本型、打新股、年化收益率等，看似简单的一个词，但背后的含义到底如何，必须由投资者进行深刻了解后才能知道。

因此，对这些可能会对理财产品的收益和风险产生影响的关键词，一定要了解得清清楚楚，才不会盲目投资。

“保本型”理财产品真的就没有损失吗

有的理财产品说明书中，在“是否保本”一栏中写明了“是”。这样的理财产品是不是真的就能够保证本金的安全，不会给投资者带来损失呢？“保本型”理财产品真的就那么安全吗？

事实可并非如此。例如某家庭购买了一款为期两年的“保本型”理财产品，一年后家里突发意外，急需使用这笔资金，那此时能否全额赎回这笔投资的本金呢？答案是不能。

因为这种理财产品并不同于银行存款，“保本型”理财产品的说明书中往往会写明“持有到期后，保证100%本金的安全”，但若是提前赎回，那可就不予保证本金的安全了。假如赎回时，投资市场并不

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

乐观，恐怕就会遭受损失，而且还得支付一笔提前赎回的费用。如此看来，“保本型”理财产品也是有条件限制的。

因此，在选择“保本型”理财产品时，家庭需要计划好投资期限，避免提前赎回而损失本金。

有些“保本型”理财产品可能会注明“保证80%本金的安全”，也就是说，如果投资情况不太好，到期只能赎回80%的本金，而另外20%的本金会损失掉。这种附加条款需在投资前看清楚，不要等到期亏本后再去研究理财合同。

因此，“保本型”理财产品也并非没有风险，提前赎回可能会让本金遭受损失，部分“保本型”理财产品的本金是不能全额获得安全保障的，即便是本金都安全了，可能收益也会存在问题。

有些“保本型”理财产品虽能保证投资到期后本金的安全性，但并不保证一定能够赢利。假如投资形势不好，可能到期后只能够收回本金，那还不如放在储蓄账户中赚利息呢！

有些“保本型”理财产品的收益率是浮动的，大家都想获得浮动收益率中最高的收益，但有时并不能够如愿。不仅如此，在投资前还得留意该收益率在扣除相关费用之后，是否还有盈余。假如在扣除相关费用后收益为负，那么该“保本型”理财产品最终并非能够保本。

所以，对于“保本型”理财产品，一定得详细了解其“保本”的条件，不能看到“保本”二字就完全相信其能保本，否则最终将会导致你损失本金！



理财一点通

一些风险承受能力比较弱的家庭可以选择最为稳妥的“保本型”理财产品，如人民币固定收益类产品。这类理财产品能在保证本金安全的同时，达到3%～5%的收益率。在存款利息较低的时期，投资此类理财产品比较划算，但处于加息频繁、存款利率提高时，该收益率就有可能达不到银行存款的收益率了。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

“打新股”时如何赢利

有一种理财产品叫做打新股，如何操作呢？“打新股”其实就是家庭投资者将资金交给银行，然后由银行通过信托公司或者证券商在一级市场申购新股，再将申购到的新股在二级市场卖出，从中所得的差价就是投资收益。

由此看来，打新股其实就是从买卖新股中获取利润，可为什么要通过银行理财产品的形式来进行投资呢？因为以家庭为单位申购新股，其可投资金较少，中签率不高。而银行通过理财产品的方式，往往能够募集高达数亿元的资金，因此申购新股的中签率就会大大提高。

通常在打新股时，需要投入数百万元甚至上千万元的资金，对于普通家庭来说，根本没有如此雄厚的资金实力。但通过购买银行理财产品的方式，门槛就降低到了50 000元，让普通家庭也能参与打新股的投资。

在风险方面，银行在进行打新股的投资过程中，会严格按照投资策略进行，这样风险相对较小些。例如申购到的新股，若果约定需在当天卖出所有新股，则银行会严格遵守，假如这些新股是家庭投资者申购的，那么很可能会因想赚取更高的收益而不在当天卖出，这就有可能给投资者带来较大的风险。

如此看来，对打新股感兴趣的家庭，不妨尝试从投资理财产品入手。



理财一点通

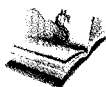
家庭投资者“打新股”同样有一定的风险。若国家政策规定暂停发售新股，那么该类型理财产品的收益就会受到影响；若新股在上市流通后的价格低于其发行价格，那么该项投资就会出现亏损。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

“年化收益率”的概念要清楚

关于年化收益率，很多初次购买理财产品的投资者都不太明白这个概念。投资购买前一看收益率那么高，自然心中非常激动，可产品到期后所得的收益并非同自己的计算结果一致，于是就有了一种上当受骗的感觉。难道真是银行欺骗了投资者吗？

其实银行并没有欺骗投资者，而是投资者自己没搞明白“年化收益率”的概念。比如理财产品说明书中写着5%的收益率，这通常是年化收益率，其含义为投资1年，能获得5%的收益率。但是假如只投资了3个月，那收益率当然就不会是这个数字了。



理财顾问

年化收益率，就是把当前的日收益率和月收益率换算成年收益率。因为不同理财产品的投资期限不同，如果按照不同的期限来标注收益率，那么投资者将无法比较出哪种理财产品的收益率高。因此，统一标注为年化收益率便于投资者比较不同产品收益率的高低。但在计算实际收益率时，需要按照实际的投资期限来计算。

假如说，某款理财产品的投资期限为3个月，年化收益率为5%，当投资到期后，该产品真正实现了5%的年化收益率，那么投资100 000元，实际能够获得多少收益呢？

计算公式为：收益＝本金×年化收益率×实际投资期限/365

计算结果为：100 000元×5%×(90/365)＝1232.88元，当然，最终收益还需要扣除相关的手续费用。

明白了年化收益率的概念，就能够根据理财产品说明书中所给出的预期收益率来推算其到期后的实际收益了。一般来说，短期理财产品的收益率要低于其年化收益率。

例如上述这款3个月期限，年收益率为5%的理财产品，如果换算为3个月的收益率仅为1.25%，如果银行标明其3个月的收益率为1.25%，

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

肯定对投资者没有太大的吸引力。因此使用年化收益率，会让收益率看起来更高，对投资者的吸引力也就会更大了。

当然，年化收益率更便于投资者进行投资比较。例如银行3个月定期存款的利率是3.1%，这个数字也是按照“年化利率”标示的，如果3个月理财产品的收益率标示为1.25%，那么投资者并不能直观地看出到底哪个获利更多些。所以，年化收益率的方式便于投资者比较投资收益，能够快速选到收益率较高的理财产品。


理财一点通

年化收益率的概念明白后就知道短期理财产品的实际收益率并没那么高，事实上理财产品如果扣除了申购期、清算期等资金闲置的时间，其收益率会更低。因此家庭在投资理财产品时，需要将各种影响收益率的因素都考虑进去，再计算出其实际收益率，某些理财产品的实际收益率并没有存款收益率高。


理财师建议

理财产品让年终奖也能领“红包”

☑ **年终奖可以选择哪些方式来打理?**

到了年底，年终奖便成为工薪一族的热门话题。年终奖是对辛苦一年的员工的一种奖励，拿到年终奖后无论多少，都会对其进行规划。

据调查显示，年终奖在10 000元以下的员工还是占大多数的，10 000元以下的年终奖，可以选择储蓄或是买点货币基金，也可以购买一些保险，或是支付自己的“充电”费用；若年终奖有50 000元的人，可得好好规划下，毕竟这笔钱不是一个小数目。如果有房贷压力的人，可

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

以提前还贷，或者可以选择购买理财产品，也可以投资黄金。若是想提高生活质量，还可添些钱买辆代步汽车。总之，选择一种最适合自家现状的方式，才是最好的理财方法；若年终奖能够达到100 000元以上，那就可以考虑多种理财方式的搭配了，购买理财产品时可选择不同的产品进行组合，如投资基金、投资股票或再购买些理财产品。总之年终奖越多，可选择的投资方式也就更多，此时仅需要注意安全与收益兼顾。

☑ 用年终奖购买理财产品也能领“红包”。

小磊在努力工作一年后，拿到了一袋鼓鼓的年终奖，回家和妻子商量后，决定这笔钱不能乱花，但具体该用来做什么，暂时还没有计划好，眼看着就要过年了，如果不做好计划很可能会导致冲动消费，若是将其存在活期账户中又觉得太不划算了。

小磊认真考虑后决定买一款理财产品，他选中了深圳发展银行的“聚财宝卓越计划”，投资期限为一个月，预期收益率高达6%，而且还是保本型的理财产品，即便是有风险也不会损失本金。夫妻二人都认为这款理财产品还不错，于是用年终奖来购买了该理财产品，过年期间，想着自己的年终奖也在银行领红包，小磊就笑得合不拢嘴。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

技法 9

家庭最稳妥的理财方式——债券

家庭理财，比个人理财需要更加谨慎，更要注重理财产品的安全性。

原因是家庭需要承担的责任远比个人要多，家庭理财最重要的就是稳健。那么哪种理财方式最能保证资金的安全性呢？

除了银行储蓄以外，比较安全的投资方式就要算购买债券了。如国债、政府债券、银行债券等，其风险相对较小。

因此，如果家庭的风险承受能力较低，不妨考虑在储蓄以外买些债券，毕竟债券的收益率要高于银行的储蓄利率。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财小故事

亿万富翁也有可能变成穷光蛋

拳王泰森可是让拳击运动员提起来就害怕的对手，他的一双拳头，被称为“铁拳”，也正是这双拳头，为他赚到了亿万财富，可也正是这双手，却没能拢住自己辛苦赚得的财富。

根据美国《纽约时报》的记载，泰森每月需要花费400 000美元用于基本的生活开销，曾在1995—1997年两年间，泰森在寻呼机和手机费的支出上就超过了230 000美元，生日宴会则铺张浪费达410 000美元，豪华轿车的保养费用也达到了65 000美元。如此奢靡的生活习惯，让他从2002年开始，就过起了负债的生活，但即便是在负债的情况下，他依然以赊账的方式买下了一条镶有80克拉钻石、价值173 700美元的金项链。

终于在2003年，泰森不得不向法院提出了破产申请，他在职业生涯中积累的数亿美元的资产，就这样被他挥霍光了。

由此看来，无论是亿万富翁还是普通人，都可能会因为不当消费而变成穷光蛋。因此不论你现在有多少财富，都应该尽快学会理财，以防止恶性消费和负债让自己变成穷光蛋。

债券投资前的知识储备不可少

任何一种投资，如果不了解关于该投资项目的相关知识，那么投资风险就有可能会翻倍。无论是高风险的股票，还是低风险的债券，在下决心参与其投资前，务必要对其进行认真的了解。

对于债券，可能进行过债券投资的家庭会比较熟悉，而没有进行过债券投资的家庭，对债券就会比较陌生了。

如果想要加入债券投资的行列，对其进行起码的了解是必要的，如债券的种类、债券的收益情况和债券的收益计算方法，以及进行债券投资的风险……只有把这些知识了解清楚后再进行债券投资，才是

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

百利而无一害的！

债券种类知多少

债券是家庭理财不可缺少的一部分，其同储蓄一样属于比较安全的理财方式。无论是风险承受能力较弱的家庭还是风险承受能力较强的家庭，都可搭配一定比例的债券，以此来增强家庭投资组合的安全性。



理财顾问

债券，是政府、金融机构或工商企业等机构面向社会筹措资金时，向投资者发行并承诺按照规定的利率支付利息，到期归还本金的债权凭证。债券的购买者和发行者之间是一种债权债务的关系，投资者就是债权人，而债券的发行者就是债务人。债券即是彼此之间债务关系的证明，其具有法律效应。

债券是一种安全的投资方式，如果家庭打算购买债券，那么该购买何种债券呢？不同的债券又有着什么样的优势和缺陷呢？这就需要对债券的种类有所了解了。

按照债券发行主体的不同，债券分为五大类，即国债、地方政府债券、金融债券、企业债券和国际债券。

国债顾名思义就是由国家发行的债券，这种债券是以国家的信用做担保的，风险最小，因此国债也是所谓的“金边债券”。但风险与收益是成正比的，国债的收益相对较低。

地方政府债券是由地方政府发行的债券，地方政府的信用要比国家略低一些，但强于企业的信用。因此地方政府债券的安全性也是比较高的。

金融债券是银行或者非银行的金融机构如保险公司、证券公司等发行的，金融债券主要用于解决金融机构资金周转不灵活的问题，金融机构的信用比非金融机构要高，其违约的风险相对较小。因此金融

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

债券的安全性较高，其收益会高于风险更低的国债和地方政府债券。

企业债券是企业面向社会筹集资金而发行的债券，企业债券是以企业的经营利润做担保来还本付息的，如果企业经营状况不好，发生亏损甚至倒闭，则投资者的本息就会遭受损失。因此企业债券的风险较高，但是企业债券的收益率则高于其他类型的债券。

国际债券是外国政府、金融机构或是企业发行的债券，国际债券的面值为外币。由于国际债券存在本国货币和外币的兑换，因此汇率风险是影响该投资收益的重要因素。

以上的划分方式是按照债券的发行主体来划分的，如果按照债券的期限划分，还可将债券分为短期债券(1年内的债券)、中期债券(1～5年的债券)以及长期债券(5年以上的债券)三种。债券虽然有期限限制，但如果急需用钱，是可以将债券转卖出去进行兑现的。但并不是所有的债券都能成功兑现，因此在实际购买时要根据家庭资金的具体情况进行选择。

了解了债券的大致分类后，家庭选择哪种债券进行投资，就可做到心中有数了。



理财一点通

债券的安全性和投资收益是成反比的，这也是为什么企业债券的风险大但收益较高的原因。想要追求债券高收益的投资家庭，不妨挑选出企业信誉较高、经营状况较好的企业，这样就可以尽量降低该企业债券的投资风险，同时又能获得较高的投资收益。

债券收益如何算

投资时最关心的就是收益情况了，投资债券一方面是因为它比较安全，另一方面其收益也是不容忽视的问题。

债券的收益该如何计算呢？有人认为债券的票面利率与债券面值的乘积，不就是债券的收益了吗？事实并非如此。债券持有人在持有

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

该债权期间还可以对债券进行买卖，因此债券的收益除了债券的利息收益外，还有可能包含其买卖差价。

债券的基本收益率计算公式为：债券收益率=[(到期本息和－发行价格)/(发行价格)×偿还期限]×100%。

如果债券持有人在持有期间，将债券出售，则出售者的收益率为：债券出售者收益率=(卖出价格－发行价格+持有期间的利息/发行价格×持有年限)×100%，而债券购买者的收益率为：债券购买者收益率=[(到期本息和－买入价格)/买入价格×剩余期限]×100%。

了解了债券收益的计算方法后，债券到期后就一定能够得到按公式计算出来的收益吗？当然不是。因为债券投资也是要收取一定费用的，收益要减去交易费用，才是最终的投资净收益。

在债券交易过程中，通常包括佣金、经手费和征管费。除了国债之外，其他的债券还会收取一定比例的所得税。因此，在扣除了这些费用之后，才是你真正的债券投资收益。


理财一点通

在债券中，有一种贴现债券是指在票面上不规定利率，发行时按某个折扣率，以低于票面金额的价格发行，到期时仍按面额偿还本金的债券。例如，票面价格是100元的债券，若实际购买时的价格是60元，规定投资者在持有规定的年限后，可凭所购债券兑换到100元。贴现债券的转让价格=面额－面额×{[(期限－持有天数)/360]×年贴现率}。若面额为100元的贴现债券，期限为274天，到期收益率为7%，持有天数为123天，则其转让价格为：100－100×{[(274－123)/360]×7%}=97.06元。

债券风险从何而来

都说债券风险小，但风险再小也不是毫无风险，只要是有风险，投资之前就应该对有可能发生的风险有所了解，并积极采取相应的策

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

略来规避风险。

那么相对安全的债券到底会遇到哪些风险呢？在预知风险的情况下，又能采取何种方法来规避风险呢？

第一，债券投资可能会遇到违约的风险，即债务人不能按时支付债券利息甚至是偿还本金。这种风险多见于企业债券中，一旦企业的经营状况不好，企业没有利润，那么自然也就难以拿出钱来支付债券持有人的利息和本金了。这就如同借钱后同别人做生意，生意好赚到钱了，那归还本金甚至给点好处费都是小事一桩，若生意赔了，经营者自己都身无分文了，拿什么来还你的钱呢？

应对这种风险，最稳妥的做法就是购买国债和政府债券等相对信誉较高的债券进行投资。如果要购买企业债券，最好能对发行债券的企业进行深入了解，应避免那些投资经营状况不好或是信誉较差的企业。

第二，债券投资者还可能会遭遇利率风险。利率风险主要是由于利率的变动给债券投资人带来损失的风险。利率对债券的价格能产生重要的影响。当利率提高时，债券的价格就会降低；当利率降低时，债券的价格就会提高。利率风险对于所有的债券都会有影响，即便是最为安全的国债同样也会因为利率的变动而受到影响。

对于利率风险，投资者不能通过选择债券的种类来规避，因此只能从债券期限上来规避利率风险。家庭投资债券时，可以将不同期限的债券进行合理搭配。当利率上调时，短期债券就可以重新选择高收益的投资项目；当利率下调时，长期债券就能获得较高的收益。如此组合，可以有效降低利率变动带来的风险。

第三，债券投资还存在着购买力风险。购买力风险是指债券在遇到较高的通货膨胀率时，其实际收益率会下降。比如，债券的利率是8%，而通货膨胀率达到了5%，那么实际收益率只有3%，这种风险在通货膨胀率走高的情况下就会增大。

针对购买力风险，家庭可在进行债券投资时，合理搭配其他不同类型的投资产品。因为债券投资的收益率普遍不高，如果遇到高通胀，实际收益率可能会更低甚至还会出现负收益。因此，只有与其他

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

收益率较高的投资产品搭配起来才会更安全。

第四，债券投资还存在变现能力的风险。该风险是指在购买债券后，假如某天家庭急需使用这笔资金，而债券未到期，在市场上找不到合适的价位卖出该债券，那么该债券就无法变现。

对于回避债券变现能力的风险，可在投资时尽量选择热门债券，热门债券的交易量比较大，较容易出手。如果选择的债券是很少有人关注的，那么除了等待该债券到期外，恐怕变现的可能性不大。

虽然债券的投资风险相对其他的投资方式来说较小，可一旦风险发生在某一投资家庭中，那么其风险就是100%了。因此，在投资前应尽量考虑周全，能够采取相应规避风险的措施是很有必要的。



理财一点通

防范债券风险，除了要分散投资、关注投资市场的动向之外，还需要对其他众多的因素予以关注。例如政治形势、军事动态等，以防止债券市场的整体下跌。尤其是要投资国际债券的家庭，更要多留意所投债券国的政治与经济形势，以防发生重大变化令自己的投资发生亏损。

安全度堪比储蓄的债券种类——国债

借钱给他人是要建立在了解对方信誉基础上的，可信誉往往是看不见摸不着的东西，也许今天对方的信誉好，可明天会怎么样就不一定了。因此，借钱给他人总是有一定风险的。

债券反映的是一种债权与债务的关系，你可以选择借钱给不同的“人”，可以选择借给国家，也可以选择借给银行，还可以选择借给企业……

你选择借钱给谁靠的是什么？当然是靠对方的信誉了。但在这么多对象中，谁最能让人放心呢？相比之下，自然是国家的信誉会更好

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

一些了。所以，国债也是债券中最安全的，甚至可以与银行储蓄相媲美的。

国债虽然安全，但投资前也要对它有所了解。正如储蓄一样，需知道它有哪些期限。那么国家为何要发行国债？国债具体分为几种？国债就只能保证安全而无法提高收益吗？只有将这些问题搞清楚后购买国债才会更安心。

为何会有国债

国家为什么会向老百姓借钱呢？纸币不是都由国家印制的吗？如果国家缺钱了，印一些不就行了，为什么还要向老百姓借钱呢？

虽然纸币是由国家印制的，但是国家也不能想印多少就印多少，如果流通中的货币量太多，就会引发通货膨胀；如果流通中的货币量太少，则可能会造成通货紧缩。因此，货币量的多少与经济发展密切相关。

国家在进行财政支出时，可能会出现收不抵支、出现财政赤字的情况。例如，要筹措军费、要调节季节性的资金短缺、要为重大建设项目筹措资金等，国家就要利用发行国债的办法，将社会上的闲置资金集中起来以填补资金空缺。

通过发行国债的方式来弥补财政赤字，不会对经济发展产生影响，因为发行国债只是让部分社会资金的使用权进行了转移而已，而流通中的货币量并不会发生改变，所以发行国债不会引发通货膨胀或是通货紧缩。

国家还可以通过发行国债对国民经济的产业结构进行调节。比如，国家可以通过发行国债，将募集到的钱用于建设高铁、修筑大型工程等，这样就有助于国家产业的均衡发展。

同时，国债还可以对市场中流通的货币和资金供求进行调节。当市场中流通的货币量过多时，可能会导致通货膨胀，若国家在此时发行债券，将这部分资金转移到其他领域，就可以防止通货膨胀的发生；当流通中的货币量过少时，国家可利用发行国债，刺激消费，从

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

而使市场活跃起来。

由此看出，国债不但能够弥补国家的财政赤字，而且还是调节国民经济的重要杠杆。



理财一点通

国债并非都有固定收益。目前我国发行的国债可以分为固定利率和浮动利率两种，家庭可以根据自身需求进行选择。国债的投资期限也分为很多种，既有1年以下的短期国债，又有长达30年期限的超长期国债，可供选择的类型还是比较多的。

国债也有三大类

国家发行的国债，也是有类别之分的。因此，家庭在投资国债前，要选好投资哪种类型的国债。

按照国债的券面形式可分为三类：无记名式国债、凭证式国债和记账式国债，如表9-1所示。

表9-1 国债的分类、购买渠道及其特点

类型	购买渠道	特点
无记名式国债	在发行期内到销售无记名式国债的银行和证券机构，持款填单购买	收益较高，但安全性较其他两种国债稍差一些，流通性一般。适合金融机构和投资意识较强的投资者
凭证式国债	在发行期内持款到各储蓄网点及国债服务部等填单交款购买，由发行点填制凭证式国债的收款凭单，包括购买日期、姓名、券种、金额等	收益一般，安全性最高，流通性较其他两类国债稍差一些
记账式国债	在交易所开立证券账户或国债专用账户，并委托证券机构进行代理	收益较高，安全性较高，流通性相对较强

以上三种类型的国债，各有其不同的特点。从收益角度来看，无

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

记名式和记账式国债或的票面利率往往要比相同期限的凭证式国债要高，即无记名式国债或记账式国债的利率＞凭证式国债的利率；从安全角度而言，记账式国债的安全性比无记名式国债要好一些，而凭证式国债的安全性要高于无记名式国债和记账式国债，即凭证式国债的安全性＞记账式国债的安全性＞无记名式国债的安全性；从流通性来看，记账式国债的流通性比无记名式国债要强一些，而无记名式国债的流通性又比凭证式国债要强一些，即记账式国债的流通性＞无记名式国债的流通性＞凭证式国债的流通性。

经过上述比较之后，要选择哪种国债进行投资，每个家庭可以根据自身的实际情况，从收益性、安全性和流通性三个方面来进行综合考虑。



理财一点通

若处于加息频繁期，购买原本利率高，投资期限较长的国债可能就不那么划算了。若所投资的国债期限在3～5年，那么在此期间如果银行频繁加息，则有可能出现储蓄的利率高于国债的利率，若此时坚持投资国债显然就不划算了。因此，在投资前需要对国家的利率政策有所了解，以防止投资收益受损。

想要得到高收益，投资国债也需讲技巧

投资国债给人的感觉一向是很安全的，但收益却比较低，因此很多年轻人对投资国债，都不是很感兴趣。其实，国债可并不是老年人专有的投资方式，如果能够把握一些技巧，国债的投资收益，也是能够有所提高的。

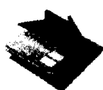
如果家庭用于购买国债的资金不是很充裕，那么在选择国债投资的期限时，最好是选择期限较长的国债。因为短期限的国债在扣除管理费等费用后，其收益几乎与银行存款的收益差不多了，如果遇上银

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

行加息，恐怕其收益还不如银行的存款利息高，所以投资较长期限的国债，相对而言会更划算一些。

在国债投资中若能掌握些投资技巧，能够提高国债投资的收益率。比如购买的是记账式国债，则不妨试试低买高卖的方法。因为记账式国债的流通性较强，可以随时进行买卖。因此把握好记账式国债的价格，采取低买高卖的方式，从中赚取的差价就有可能获得比票面利率更高的收益率！

虽然国债的收益率相对其他风险较高的投资方式来说，其收益率是要低一些，但在保证投资安全的基础上，只要善于开动脑筋，国债的收益率同样是能够有所提高的。


理财师建议

退休家庭成员的养老金可用于投资国债

☑ 用养老金进行投资需要注意哪些问题？

退休家庭成员的养老金，如果只是单纯存在银行，在通货膨胀率较高的时期，养老金就会随着高通货膨胀率而“缩水”，即便是没有通货膨胀的影响，能够让养老金增值也是一件好事情。所以，养老金同样可以用于投资。

但是退休家庭的成员已经没有了工作收入，养老金可就是他们全部的活命钱，如果投资不当，那岂不是会让生活陷入困境了吗？所以，利用养老金进行理财，一定要注意其安全性，应在尽可能保证其安全的基础上获得可观的收益。还要注意投资的期限，多数老人的身体健康状况可能大不如从前了，如果一旦因疾病住院急需用钱，其资金却还在投资市场无法收回，那可就麻烦了。另外，养老金投资切忌盲目跟风，听从小道消息不仅不能带来好的收益，还可能会给投资带来较大的风险。因此，利用养老金投资需谨慎！

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

☑ 用养老金理财，让“夕阳”生活变得更美好。

老余夫妇两人都已经退休了，在其退休前为养老准备了150 000元的医疗备用金。夫妇两人每月还可以领到退休金合计4000元，一年能省下一万元左右。这笔钱，本来是一直存在银行的，但在通货膨胀日趋严重的情况下，老余认为钱存在银行就会“缩水”。

于是老余和老伴商量后决定，留下50 000元积蓄存在银行作为备用金，将剩余的100 000元，拿出50 000元购买比较安全的短期理财产品，另外50 000元用来购买债券，其中用30 000元买国债，用20 000元买金融债券，这样的搭配组合比起原来直接将钱存入银行，收益要高。另外，老余每天花时间研究经济市场的发展情况，让他觉得退休生活过得更充实，也更有意义了。

老余感慨道：“谁说老人就不懂得理财啦，利用养老金理财，能让我们的“夕阳”生活更美好！”

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

技法 10

基金投资的奥妙知多少

基金和股票的投资，很多家庭对其总是心怀担忧，担忧的到底是什么呢？因为其投资知识更为专业化，一旦投资不当就会带来亏损。所以，也就不敢轻易踏入投资基金和股票的领域。

其实投资基金并没有你想象中的那么难，毕竟基金是由基金经理人进行管理的，如果对过于专业的基金投资知识不太熟悉，只要选对基金经理，那么同样可弥补投资者知识上的不足。

因此选择投资基金，就相当于将理财专家请回了家，有专家在你还怕什么呢？

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net


理财小故事

不忽视小投入，才能获得大收益

从前有个主妇在做饭时总是从盆里抓出一把米来，放到专门的一个桶里，等到这个桶装满后再将桶中的米倒进一个缸里。别人觉得她的做法很奇怪，甚至有人还讥笑她，可她依然坚持这么做。

一年、两年，日子一天天过去了，直到有一年突然发生了旱灾，天气一直非常炎热，田里的庄稼因此被旱死了，这一年的收成非常差，大家只能勉强度日。可旱灾并没能快速得到缓解，一直持续着。时间长了有些家庭就揭不开锅了，只能靠挖野菜过活。

但这家人却依然有饭吃，他们靠着主妇之前积攒下来的那缸米，安然地度过了这一劫。

虽然每天只抓一把米，但是经过长期的积累也积攒了满满的一大缸米，在旱灾来临时，这缸米可就是救命的资本了。

因此，在生活中不可忽视那些小投入，就如同基金定投，如今看似微不足道的投资，必将能换来日后丰厚的回报。

投资基金看什么

很多家庭在尝试高风险的投资前，往往会选择从基金开始，因为基金的收益比储蓄和债券高，但基金的风险却小于股票，所以基金成为很多家庭投资的关注点。

因为基金是通过基金经理进行投资操作的，所以基金经理的水平高低将会直接影响到基金的收益高低甚至是投资的成败。因此，在投资基金之前选对基金经理很重要。

另外，基金投资不能不掌握基金的主要类型，各类型基金的风险和收益情况是有所差别的，家庭在掌握基金类型之后，还需要根据家庭的具体情况来选择适合的基金类型进行投资。

投资基金的风险虽然总体上要比投资股票低一些，但只要存在

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

风险就不能够被忽视。因此，家庭在进行基金投资之前，必须要了解基金投资的风险。

基金经理的水平是关键

投资基金与其他投资项目不同，其并不是投资者自己参与投资，而是由基金经理来进行投资操作。因为基金经理相对个人投资者来说，经验更为丰富，对于市场的认知也更加深入。因此，投资基金就相当于是请了个“专家”来替自己进行投资。

这个“专家”的水平如何，将直接决定着基金投资是获得高额收益，还是以亏损而告终。所以，基金经理便成为投资者需要重点考察的对象。

如何选择高水平的基金经理，将自己的资金放心地交给他来打理呢？需注意以下几方面的内容。

第一，要对基金经理的管理能力有所了解。基金经理的管理能力可以从他从事基金投资的时间长短、以往经历和历史业绩等方面来进行考察。一般来说，从事基金投资的时间越长，基金经理积累的经验也就会越丰富，尤其是经历过牛市和熊市的基金经理，能具备更多应对风险的经验。历史业绩则是基金经理水平的体现，在考核基金经理的业绩时，最好选择较长的时间段来判断，因为短期业绩是不能代表基金经理的实际投资能力的，只有能长期保持良好投资业绩的基金经理，才更能得到投资者的信任。

第二，从基金经理的工作报告中可看出其是否具有责任心。如果一名基金经理的工作报告的内容十分全面，不但记录了基金投资的成功经验，而且记录了失败的教训和总结内容，并且在工作报告中对于市场的分析有条不紊，那么选择这样的基金经理，自然会让人更放心一些。

第三，从基金经理的从业经历中看其稳定性。基金经理和普通工薪族一样，也会存在工作不顺心就跳槽的情况。但是基金经理一跳槽，手中管理的基金可就变成了“孤儿”无人管理，这些“孤儿”当

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

然就容易遭受大损失，相信没有哪个投资者愿意看到自己购买的基金变成没人管理的“孤儿”。所以，工作更为稳定的基金经理就更易受到投资者的青睐。在了解基金经理的工作经历时，不妨看看其跳槽的频率，如果其是一个频繁跳槽的基金经理，最好慎重考虑后再作决定。

第四，基金经理个人的能力虽然很重要，但其背后的团队力量也同样不可忽视。俗话说：“三个臭皮匠顶个诸葛亮。”团队整体的实力强，那么投资获得高收益的胜算也就会更大。对于基金经理背后的团队的了解，投资者不妨从研究人员的结构、研究人员的能力和团队曾经的投资经历等方面进行详细了解，选择研究人员相对较多，能力比较强的团队，这样投资的胜算也就能更大一些。

基金投资虽说是请“专家”替自己的家庭理财，但是只有这个“专家”请得好，投资才会有成果。如果请到的是个毫无经验甚至是个“常输将军”，那请这样的“专家”还不如自己管理所投的资金呢！因此，将资金交给他人来打理，就必须要选择一个可靠的人。



理财一点通

对基金的收益情况进行分析后会发现，从业时间越长的基金经理，所管理的基金收益越好，而从业时间短的基金经理，其业绩往往也会比较靠后。如此看来，基金经理的从业时间与基金的收益情况基本成正比关系。投资者在进行选择时，可以此为判断依据。

基金类型要认清

无论是何种投资，首先了解其投资可选的类型是十分必要的。就像去就餐，如果不知道那家餐厅能供应什么，那么点菜就会变得很为难了。投资基金也是如此，必须要了解其类型，才能根据基金

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

的类型来选择合适的基金进行投资。

基金都有哪些投资类型呢？从大的方面来划分，基金可以分为开放式基金和封闭式基金。开放式基金的基金发行总额是不固定的，基金发行数额可以随时增减，投资者只要按照基金的报价进行申购或赎回即可；封闭式基金是确定好发行总额的，有固定的申购期限，申购期结束后就进入封闭期，在封闭期内基金不能够赎回，一般封闭式基金的规模比较固定。

从基金的投资对象来看，基金可以分为股票型基金、债券型基金、货币市场基金、期货基金、期权基金、指数基金和认股权证基金等，其分类及概念如表10-1所示。

表10-1　基金的分类及概念

分　类	概　念
股票型基金	60%以上的基金资产投资于股票的基金
债券型基金	投资于债券渠道的基金。以国债、金融债等固定收益类的金融工具为主要的投资对象
货币市场基金	投资于货币市场中短期有价证券的一种投资基金，平均期限为120天
期货基金	一种以期货为主要投资对象的投资基金，期货是一种合约，只需一定的保证金即可买进合约
期权基金	以期权为主要投资对象的投资基金。期权也是一种合约，是指在一定时期内按约定的价格买入或卖出一定数量的某种投资标的的权利
指数基金	主要是以某种证券市场的价格指数作为投资对象的基金，即通过购买一部分或全部的某指数所包含的股票，来构建指数基金的投资组合，以取得相应的利润
认股权证基金	以认股权证作为投资对象的基金，此类型基金的波动幅度比股票型基金大

一般来说，股票型基金因为投资标的是股票，所以股票的涨跌幅度会直接影响基金的投资收益，而股票又是高风险、高收益的投资，因此股票型基金的风险和收益相对于其他类型的基金来说都是比较高

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

的；债券型基金是以债券作为投资标的的，因此，其风险相对较小些。

不同类型的基金，其收益率是有差别的，如表10-2所示。

表10-2 不同类型的基金近几年的投资收益情况(数据来源于银河基金)

基金类型	2007年	2008年	2009年	2010年	2011年
标准股票型基金	132.78%	-51.76%	71.57%	2.89%	-24.95%
普通股票型基金	103.45%	-44.49%	52.69%	4.87%	-24.52%
标准指数型基金	143.85%	-63.32%	90.97%	-11.47%	-22.68%
增强指数型基金	138.24%	-61.40%	87.67%	-12.19%	-21.40%
偏股型基金(股票上限95%)	131.08%	-50.89%	71.99%	5.74%	-24.98%
普通债券型基金	17.78%	8%	4.73%	8.14%	-2.83%
长期标准债券型基金	16.62%	8.42%	1.71%	3.38%	1.22%
货币市场基金(A级)	3.31%	3.53%	1.41%	1.79%	3.48%
货币市场基金(B级)	3.52%	3.54%	1.54%	1.93%	3.69%

从表10-2中的数据可以看出，通常情况下和股票相关的基金在股市为牛市的时候收益较高，但是在股市为熊市的时候损失就会比较大。而债券型基金和货币市场基金的收益率能够保持在相对比较均衡的状态。

在了解了基金的分类和收益情况后，具体投资哪种类型的基金，就要根据你家的实际情况来进行选择了！



理财一点通

通常而言，投资封闭式基金的收益会高于开放式基金的收益。由于封闭式基金在封闭期是不能够被赎回的，因此基金经理完全可以没有后顾之忧，将资金全部用于投资市场，从而取得较高的投资回报率。而开放式基金，则保留一部分现金或是流通性强的资产，因为投

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

资者可能会随时赎回基金，因此在投资时就会受到一定的限制。

基金风险不可不知

基金投资虽然有“专家”把关，但风险仍然是不可避免的，因为投资市场是多变的，前一刻或许还是阳光灿烂，下一刻说不定就会是乌云密布了。因此，对于有基金经理负责管理的基金，仍然不可大意，如果没有风险意识，那么就会损失自己的资金！

基金在投资过程中可能会遇到以下风险。

第一，基金投资会遇到流动性风险。流动性风险即是在需要将投资资金赎回时，不能及时进行赎回或是赎回后所遭受损失的风险。封闭性基金当然是不能在封闭期内赎回的，其流动性较差，但开放式基金是不是就没有流动性风险了呢？当然不是，开放式基金也有限制，为了避免在行情不好时，大量投资者赎回基金给基金投资带来重大影响，在基金信托契约中规定，某日赎回金额占基金总资产净值超过一定比例后，基金公司有权暂停基金赎回业务。也就是说，开放式基金也不是想什么时候赎回就能赎回的。如此看来，无论是封闭式基金还是开放式基金，都存在流动性风险。这就要求家庭在考虑投资基金时，需对资金做好安排，以防止急需资金却又无法赎回投资资金的情况发生。

第二，基金投资还可能会遇到管理风险。因为基金投资是交给基金公司和基金经理人来运作的，如果基金公司因管理和操作不当造成该基金收益情况不好，或是基金经理的投资计划遭受频繁变动，或基金经理跳槽等，都会给投资带来较大的影响。这类风险就要求家庭在选择基金公司和基金经理时要仔细斟酌，尽量选择实力强的基金公司，以及管理能力强、经验丰富且有责任心的基金经理。

第三，基金投资还会遇到市场风险。如国家新政策的出台或调整原有政策时引起的市场波动、经济周期引起的市场变动、利率调节带来的风险以及上市公司经营状况不良所导致的风险等，这些风险都会影响基金投资的收益。面对这些风险，需要投资者在投资前获取大量

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

的市场信息，对市场可能发生的变化提前进行预测，同时做好组合投资，以使风险因合理的资产配置而降低。


理财一点通

基金投资的风险也可以采用长期持有来进行规避。若能长期持有基金，市场的短期波动对于基金而言影响不大，基金市场的长期走势往往还是会保持向上的，因此收益率仍是比较可观的。如果家庭资金有长期闲置的情况，可尝试进行较长期的基金投资，以此来平衡风险。

合理使用基金投资的费用

进行任何投资都是需要花费成本的，基金投资也不例外。在申购老基金时需要交纳申购费，在认购新基金时需要交纳认购费，而在赎回时还需交纳赎回费……这些费用看起来不多，但对于投资收益而言，还是会产生一定的影响。

通过复利计算可知，即便是1分钱，运用复利计算后，最终也有可能成为天文数字。而在基金投资时所交的费用，如果也能用于投资，即便收益不大，但从长期来看也会是笔不小的收入。所以，在基金投资中如果能节省费用，当然就要节省。

但是想要省下基金的投资费用，起码得先弄明白基金投资有哪些成本才行，只有做到心中有数才知道该从何处节省。只有搞清楚基金的投资成本后，才能想办法找到节省的方式，再将省下来的费用用于投资中，这样就能变相地增加投资收益了！

基金成本有哪些，心里有数才能行

基金投资的成本是不是就是当前的基金净值呢？如果这么想那你

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

就错了。其实投资基金的成本，对于净值的高低影响并不大，毕竟基金净值最终还是会在赎回时转让出去的。因此，投资基金的成本在于其运作中的各项费用。

基金投资包括以下几项费用。

第一，基金在购买时需要支付的成本。当申购或是认购基金时，需要支付申购费或是认购费。在基金募集期内购买基金时缴纳的就是认购费，而在基金存续期内购买时所交的就是申购费。通常基金公司为了吸引投资者认购新的基金，认购费率往往会比申购费率要低一些。

第二，基金公司在管理基金的过程中，必然会收取一定的管理费用，如基金托管人需要收取托管费等。假如是货币市场基金或是短债基金，还要收取一定的营销费用。这些费用都会从基金总资产中被扣除。

第三，如果在投资过程中需要对基金进行转换，那么转换基金所产生的转换费，以及从低申购费率的基金转换为高申购费率的基金时需要弥补的费率差价，自然会成为投资基金的成本之一。

第四，基金在获利结算时，并非所有的基金净值增长都是投资的回报，因为基金赎回还需再支付一笔赎回费，扣除赎回费用之后剩下的钱才是投资收益。

基金费率表，如表10-3所示。

表10-3　基金费率表(以嘉实价值优势基金为例)

费率名称	条　件	费　率
申购费率	500 000元以下	1.5%
	500 000～2 000 000元	1.2%
	2 000 000～5 000 000元	0.8%
	5 000 000元以上	每笔1000元
赎回费率	1年以下	0.5%
	1～2年	0.25%
	2年以上	0

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

（续表）

费率名称	条　件	费　率
管理费率		1.5%
托管费率		0.25%

从表10-3中可以看出，投资金额越大，基金的费率就会越低，在申购费率方面会给予一定的优惠；投资期限越长，费用成本也会越低，赎回费率会随着投资期限的增长而下降。所以对于运用小额资金进行投资来说，应尽量选择长期投资，其费用成本就会较低一些。


理财一点通

如果仅看基金的说明书，会发现不同的基金其各项费用的差别并不是很大，有的费率差可能只有百分之零点几，似乎也不差那么一点钱，但如果将其放在一个较长的时期内进行观察，一点微小的差别也能导致最终收益相差甚远。因此，尽可能降低基金的投资成本就是在努力提高投资的收益。

最省渠道来养“基”，能省多少是多少

众所周知如果投资成本过高，可能会影响投资的收益率。我们对基金的投资成本已有所了解了，如果能够尽可能地降低成本，不就是能够提高收益率的有效方法吗？

但到底能否降低投资成本呢？是否有节省手续费的方法呢？

在购买基金时有多种途径可供选择，如可以在基金公司购买，可以在基金公司的网站购买，可以在银行购买，还可以从证券公司购买等，不同的途径购买基金的费率是不相同的，因此可以将各种途径的费率进行比较后，选择最为适宜的渠道来购买基金。一般来说，通过

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

基金公司的网站进行购买费率最低，或者在某些银行的网站购买，费率也能享受较大的折扣。

不同的基金类型其申购费率也是不同的，相比而言指数基金的申购费率相对其他类型的基金而言较低一些。因此，如果对选择何种类型的基金犹豫不决的家庭，不妨考虑购买指数基金，能够为您节省一部分申购费用。

假如投资基金的这笔资金是长期闲置的，可以进行较长期限的投资，那么在选择收费模式时，不妨试试后端收费的模式。投资期限较长，后端收费的费率会比前端收费的费率更低，如表10-4所示。

表10-4 前后端收费模式的费率比较表(以广发策略优选混合基金为例)

费率名称	收费模式	条 件	费 率
申购费率	前端收费模式	1 000 000元以下	1.5%
		1 000 000～5 000 000元	0.9%
		5 000 000～10 000 000元	0.3%
		10 000 000元以上	每笔1000元
	后端收费模式	1年以下	1.8%
		1～2年	1.5%
		2～3年	1.2%
		3～4年	0.9%
		4～5年	0.5%
		5年以上	0
赎回费率	前端收费模式	1年以下	0.5%
		1～2年	0.3%
		2年以上	0
	后端收费模式	1年以下	0.5%
		1～2年	0.3%
		2年以上	0

通过表10-4可以看出，后端收费模式对于持有期限较长的投资收费是比较优惠的，假如一笔100 000元的投资，采取前端收费模式，申购

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

费率为1.5%，申购费为100 000×1.5%＝1500(元)，投资期限为3年，则赎回费为0，那么前端收费模式的总费用为1500元；如果采取后端收费模式，则申购费率为0.9%，申购费就是100 000×0.9%＝900(元)，投资期限为3年，赎回费为0，则后端收费模式的总费用为900元，比前端收费模式节省了600元。

若是投资期限较短，则后端收费模式就并不划算了，因为1年以下投资期限的申购费率即为1.8%，是高于前端申购费率的。所以，选择后端收费模式还是前端收费模式，需考虑好投资期限再作决定。

了解了这种判断方法，基金投资的费用是不是能省下来很多呢？将省下来的费用再多申购几份基金，其所带来的回报也会非常可观的。



理财一点通

基金在认购期和申购期的费率也是有差别的，假如觉得某只基金的前景不错，那在其认购期选择它会比申购期申购的费率更低，通常认购期的费率多为1%，而申购期的费率多为1.5%。因此，选择在认购期购买其费率更低。

基金交易程序需搞清

了解了基金的类型、风险等内容之后，需考虑的自然就是如何进行基金交易了。就如同储蓄一样，只知道储蓄的概念和种类还不够，在银行如何办理储蓄业务、需要哪些手续以及要缴纳哪些费用，都要事先弄明白才不会耽误事儿。

在基金交易过程中，也有很多内容是要提早了解的。比如，基金购买方式有哪些，只有了解了购买方式，家庭在投资基金时才能选择

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

最佳的购买渠道。同时，只有了解基金的转换方法，在发现所购买的基金前景不好时，才能快速将其更换为其他基金。在面对层出不穷的新基金和有历史业绩可查的老基金时，如何选择也要仔细斟酌才行。

所以，基金投资虽然有基金经理的帮助，但对其交易程序，在家庭进行投资前也需了解清楚才行。

购买基金也有多种渠道可以选

如果看好了某只基金，对其历史业绩、基金经理等信息都考察过后，此时最需要做的就是购买该基金，那么该如何购买，又去哪里购买呢？

购买基金有四种渠道，即基金公司、券商、银行和网络。

第一种是直接到基金公司购买。这是购买基金最为直接的渠道，通常基金公司会有专业的服务人员为客户提供咨询和服务，同时客户还可享受费率折扣的优惠。但是基金公司往往服务的多是VIP客户，门槛比较高，中小投资者不具备购买的条件。

第二种是通过券商购买。通过券商购买基金可以免去重新开设基金账户的麻烦，但是需要家庭已有投资股票的账户，如果有股票账户，那么可直接使用证券公司的交易账户和资金账户投资基金，很多大型券商代销的基金品种齐全，便于投资者随意挑选。

第三种是通过银行购买。相对于券商而言，更多的人对银行更为熟悉和信任，也更习惯到银行办理金融业务。因此，银行也代理了很多基金的销售业务，但与券商相比，银行代销的基金种类是有限的，不同的银行其代销的基金也不相同。

第四种是通过网络购买。在基金公司的网站上购买基金，可以享受更为优惠的费率且不受时间的限制，一天24小时都可以进行操作，但是在购买前需提前办理一张符合基金公司要求的银行卡。

表10-5提供了不同渠道购买基金的优点和缺点，以供大家参考。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

表10-5 基金购买渠道的优点和缺点

购买渠道		优点	缺点
基金公司	直销	可以得到费率折扣	网点较少，门槛较高，不适合中小投资者
	网络	享受费率优惠，24小时服务，不受地域的限制	不同基金公司需要用不同的银行卡，并且需要支付银联的转账费用
银行代销		服务网点多，覆盖面广	种类有限，不方便基金转换，没有申购费的优惠，股票型基金还需缴纳1.5%的申购费
证券公司代销		种类齐全，操作方便	网点较少，办理开户手续只能在股市开盘期间

通过表10-5所提供的内容，不同基金购买渠道的优点和缺点便能一目了然了，家庭在投资基金时，便能够快速选对最合适的购买渠道了。



理财一点通

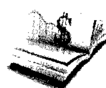
在投资基金时，如果是年纪较大的投资者购买基金，选择银行或是证券公司更为方便一些，其可在理财经理的指导下购买合适的基金；如果是年轻的投资者，可通过证券公司或是基金公司的网站购买，不但能够享受优惠费率，而且在管理时也更为方便。

基金如何进行转换

在市场发生变化时，不同种类的基金收益也会受其影响。此时，很多基民就会后悔，为什么当初没选择收益更好的基金，或是风险更小的基金呢？如果要将手中持有的基金赎回，再重新申购其他基金，会不会很麻烦，而且赎回再申购还得支付手续费，实在是有些折腾！

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

有没有一种方法能像“乾坤大挪移”一样，瞬间可把已有的基金更换为自己心仪的基金呢？你还别说，真有方法可以满足这种需求，那就是基金转换。



理财顾问

基金转换，指投资者在持有一家基金管理公司发行的开放式基金后，如果想要换成其他基金，可不必先赎回已持有的基金再申购目标基金，而是可以直接将其转换成该公司管理的其他开放式基金。

众所周知当股市火爆时，股票型基金的收益率能在众多基金类型中遥遥领先，因此很多不敢直接投资股票的投资者就会采取“曲线救国”的形式，选择股票型基金。但是当股市遭遇“寒流”时，股票型基金的持有者可就巴不得自己手中持有的是货币型基金或者债券型基金了。因此，基金转换往往在投资市场行情发生较大变化时会异常频繁。

基金转换的优势到底在哪里呢？第一个优势就在于省钱。投资者只需将持有的基金直接转换为心仪的目标基金，支付较低的转换费率，无须赎回再申购，这就省去了赎回费和申购费两笔费用。假如持有的基金申购费较低，转换的基金申购费较高，那么只需要补上费率差即可；假如持有的基金申购费高，而即将转换的基金申购费率较低，那么无须交纳申购费差价就可转换，这就为投资者省下来一笔费用。

假如说有三只基金要进行转换，每只基金的费率如表10-6所示。

表10-6 基金的申购、赎回费率

费率名称	A基金	B基金	C基金
申购费率	1%	0.8%	1.2%
赎回费率	0.3%	0.2%	0.4%

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

如果表10-6所示的三只基金要进行转换，所产生的费用如表10-7所示。

表10-7 基金转换时的费用情况表

申请业务	收取补差费率	申购费收取	赎回费收取
A转换B	/	收取A基金申购费	收取B基金赎回费
B转为C	0.4%	收取B基金申购费	收取C基金赎回费
C转换A	/	收取C基金申购费	收取A基金赎回费

假如某个家庭先将A基金转换为B基金，又将B基金转换为C基金，最后又将C基金转为了A基金，那么，如果采用基金赎回再申购的方式，则几经变换，总共需要支付的费率为3.9%，而如果采用基金转换的方式，则只需要支付2.3%的费率。因此，采用基金转换的方式费率会更低。

基金转换的第二个优势是节省时间。如果先赎回已持有的基金，再申购新基金，一般需要5个工作日；如果采用基金转换的方式，则完成基金的转换只需2个工作日，所需花费的时间更少。而对于投资市场而言，时间就是金钱，节省了时间，就意味着能有更多的时间用于投资以获取回报。因此，节省时间就能多得利润。

基金转换看似好处很多，那么在实际操作中有没有限制条件呢？当然是有的，基金转换需要满足以下四个条件，才能够进行转换。

第一，所持有的基金和要转换的基金必须在同一家基金管理公司，并且还要在同一个账户中进行转换。如果你持有的基金是这家公司的，可看中的基金是另一家公司的，那就无法完成转换了。就如同是中国移动的用户，想在中国移动办理联通的业务，那是不行的。

第二，持有的基金和准备进行转换的基金必须都在“交易”状态下。假如持有的基金不允许赎回，想转换的基金又不允许申购，那么就无法完成转换了。

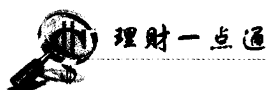
第三，基金收费模式有前后端之分，而要进行转换的基金必须都

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

属于同一种收费模式，要么都是前端收费，要么都是后端收费，假如一个是前端，一个是后端，那就无法进行转换了。

第四，基金的转换份额也是有限制的，一般多数基金管理公司设置的最低转出份额为1000份，假如份额不够是无法进行转换的。

基金转换相当于用低成本给了投资者一次“重新选择”的机会，但在选择时还得慎重考虑，切忌跟风式操作。如果在股市行情较好时，股票型基金的确会收益较高，那么是否要将已持有的货币型基金或是债券型基金全部转换成股票型基金呢？不一定！在实际操作时需考虑家庭的风险承受能力，一定不能让投资额超出家庭的风险承受能力。



虽然基金转换的成本较低，但投资时也不能盲目进行频繁转换，频繁转换也会增加投资的成本，并且在转换后还有可能会失去原有基金的获利机会，由于转换后的基金是否一定能够获利谁也不能保证，因此基金转换并非是一种投资策略，要不要进行转换还需要根据市场的行情来决定。

如何选择新基金或老基金

无论是选择哪种投资方式，在选择投资项目前，均需认真考虑。储蓄得想好储蓄的期限，理财产品需考虑好要不要保本，购买基金就得考虑到底是选择申购新基金还是认购老基金。

新老基金到底有哪些差异呢？新基金有何优势？老基金又有何优势？只有弄清楚这些问题后，再进行选择才会比较容易些。

第一，新老基金对于投资机会的把握不同。新基金由于刚刚成立，就如同一个刚刚走出大学校园的人一样，选择一份什么样的工作，当然要从自身以及当前社会的热门行业的角度来进行考虑。投资

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

新基金要把握好投资市场的热点，要选择发展前景好的投资项目来进行组合。而老基金则如同是在工作岗位上工作了许多年的人士，若要换其他行业，则需要先辞掉目前的工作才能进行选择，而更换工作能不能带来更高的收入还需慎重考虑。老基金因为已经有了固定的投资组合，假如转向新的投资热点，则需要卖掉原有的部分投资产品，才有资金投入新的渠道。除此之外，新基金比老基金能够更快地把握投资热点。

第二，新老基金的信息量不同。新基金因为刚刚成立，没有以往的业绩可供参考，投资者在投资时只能通过招募说明书、管理团队等来了解大致的情况，但对于实际运作情况和投资情况等，就无法进行判断了。而老基金则有以往的业绩和大量的数据来表明它的操作情况，以及回报率等信息，投资者能够通过分析历史数据来选择好的基金进行投资。

第三，新老基金的手续费不同。基金公司为了推销新基金，其认购费率往往是比较优惠的，并且大多在1%左右。而老基金的申购费率多在1.5%左右，相比之下，新基金的手续费率更为便宜一些，能够降低投资成本。

综上所述新老基金各自的优势，可用两句话来概括：新基金对热点的把握更好一些，手续费更便宜一些；老基金有历史业绩作为参考，选择更容易一些。如此看来，到底选择新基金还是老基金进行投资，各家需根据自己的情况进行选择。



理财一点通

新老基金各有优势，选择时可能会让人犹豫不决。其实，如果从市场的角度来分析，就会比较容易一些了。如果投资市场的形势一直很好，则选择老基金可以立即取得净值上涨带来的回报，而假如市场形势不够明朗，目前又正处于“寒冷”期，选择新基金的风险会相对较小一些。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

基金分红是诱人的馅饼

有些基民听说别的基金分红了，就会羡慕不已，甚至想把自己持有的基金转换成为经常会分红的基金。

其实并没有那个必要。基金分红真的能够给基民带来更大的收益吗？事实并非如此。基金分红只不过是把一部分投资收益提前发放给投资者而已，相当于是把投资者的钱从左口袋装进右口袋，钱是变多了吗？当然没有。

如此看来，基金分红并非就是诱人的馅饼，分红既然带不来更多的收益，那么分不分红又有什么区别呢？况且，没有进行分红的基金，将其投资收益继续用于投资中，这部分收益仍能产生回报，而分红的基金把收益分给了投资者，其收益若不能再进行投资就不能产生回报了，或许不分红的基金最终所得的收益还可能会更多一些呢！

所以，分析问题需了解其根源，并非给钱就好，基金为何要进行分红，分红所得的红利该如何处理，可要考虑清楚。否则稀里糊涂地理财，并不一定能够让财富增加！

分红意味着什么

投资者在投资基金时最关心的当然是投资收益了，但基金为何会在中途进行分红呢？分红又意味着什么呢？

《证券投资基金管理暂行办法》中规定，基金公司必须以现金形式分配至少90%的基金净收益，并且每年至少要有一次。根据这一规定，基金公司需要将基金净收益以分红的形式分给投资者。

但是基金分红也是有条件的，如果一只基金要进行分红，则该基金当期投资必须要有较好的收益回报，因为只有用当期的收益弥补了之前的亏损后，才能对剩下的收益进行分红。这就意味着分红的基金在投资当期一定不能发生净亏损。此外，基金的收益在进行分配之后，还要求单位净值不能够低于其面值。只有在满足了上述条件后，

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

基金才能够进行分红。

如果对基金分红情况进行分析可发现，在弱市中基金分红的次数会比较多，尤其是部分表现优异的基金，会成为分红的主力军，这在一定程度上也说明了基金管理者对于后市持谨慎态度，选择落袋为安的方式让基民保住现有的成果。因此，频繁分红可能就预示着基金经理对后市的操作持谨慎态度。

总体来说，基金能够分红说明投资是盈利的，有分红的能力，但是分红过于频繁，自然会影响后期的投资收益，基金管理者当然明白其中的道理，因此分红频繁多发生在弱市之中。



理财一点通

基金分红并非越多越好，因为分红并不是投资的额外收益，而是基金净值的一部分，在进行分红之后基金净值会下跌，而过多的分红，基金资产组合中的比例就有可能会出现失衡，导致后期的投资收益受到影响。因此，基金分红并非越多越好。

基金分红方式需仔细选择

基金要进行分红，是不是只能乖乖地接受基金公司所分配的红利呢？即便知道分红会影响投资收益的最大化也没有办法吗？

当然不是这样的，基金分红是可以进行选择的。假如你刚好需要使用这笔红利现金，那么拿到现金方式的红利自然是最好不过的。可假如你目前并不急需使用这笔现金，恰巧目前投资市场形势又是一片大好，资金用于投资所得收益会不错，那么可以将红利方式进行更改。

如何改呢？改为红利再投资。红利再投资就是把本应该分得的红利现金转为持有的基金份额，运用红利再投资因为没有现金流出，所以转为基金份额是不需要支付申购费用的。

将分红变成红利再投资，此方式必定有吸引投资者的地方，它的

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

优势如下。

第一，红利再投资能够降低投资者的成本，假如投资者将基金分红的现金拿来重新申购基金，则需要支付申购费用，而如果采用红利再投资的方式，直接将现金变成基金份额，是不需要支付申购费用的，既节省了费用，又节省了时间。

第二，如果投资市场看好，那么红利转为基金份额，可以拥有更多的基金份额，也就意味着能够获取更多的投资收益，比起分红获利的方式，红利再投资就相当于是“利滚利”了。

第三，如果是长期投资，投资者看中的自然就是长期投资的最终收益，因为红利再投资能够拥有更多的基金份额，也就能够最大限度获得收益，长期投资者自然更希望选择红利再投资的方式。

另外，如果基金分红后的现金处于闲置状态，则相当于资金没能够有效的加以利用，而如果采取红利再投资的方式，分红后的资金就不会闲置而是继续进行基金投资中，为最终的投资收益创造着价值。

正因为红利再投资拥有如此多的优势，因此很多家庭在选择红利分配方式时都愿意选择红利再投资。但是，也并非现金红利就毫无优势可言，毕竟处于弱市中，现金红利能够让收益落袋为安，尤其是对封闭式基金而言，其不允许提前赎回，如果有红利分配，则拿到一部分现金也就相当于减小了部分风险。另外，对于定期有现金需求的家庭而言，选择现金分红的方式更能够满足资金的需求。

因此，到底是选择现金红利方式还是选择红利再投资，可以根据家庭资金的需求情况和家庭对风险的承受能力来决定。毕竟最终两者实际分得的收益是完全相同的，只是一种是以现金形式存在着，另一种则是以继续投资的基金份额存在。



基金分红的方式并非是一成不变的，而是可以进行更改的。如果

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

在投资市场行情较好的情况下，选择红利再投资，可以享受到利滚利的投资效果；如果投资行情不佳，基金净值在缩水，则红利分配方式选择现金红利会更为有利。

懒人理财有妙招，基金定投来帮忙

基金投资虽说是有基金经理的帮助，但需经历基金经理的选择、基金交易的方式、基金的转换、基金分红方式的选择……这麻烦事简直就是一大堆。

基金投资难道就这么困难吗？平时要努力工作提高收入，下班后要关心家人打理好家庭事务，哪里还有时间和精力去研究基金呢？如果理财如此麻烦，那可就谈不上是快乐理财了！

其实投资基金并非真的那么麻烦，假如你没有过多的时间和精力，不妨试试基金定投。

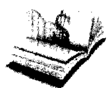
不过基金定投到底是怎么回事？如何进行基金定投？在基金定投前还是得花点时间来了解清楚。基金定投一招即可解决家庭的购房款、教育金和养老金呢！即便是花些时间也是值得的！

何谓基金定投

“今天，你定投了吗？”这句话已经成为当下的流行语了。由此看来基金定投的受欢迎程度还是相当高的。

那么到底什么是基金定投呢？也许你对它还不了解。没关系只要你明白零存整取，基金定投就容易理解了。零存整取是将钱存入银行得利息，基金定投是投资于基金市场，其最终的收益，自然远不是零存整取所能比拟的！

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财顾问

基金定投是定期定额投资的方式，即在固定的时间以固定的金额投资到指定的开放式基金中。基金定投的方式可以起到平均成本，平摊风险的作用。对于长期投资而言，是一种很好的规避风险的方法，同时也能够集中小资金使其最终变成一笔大收益。

基金定投到底有什么优势能够吸引众多的投资者呢？从其定义上来看，定期定额投资是不是跟零存整取相似，需经常去办理呢？基金定投不必，只要在首次办理了基金定投的业务后，在每月的固定时间，代销机构会自动进行扣款，只要保证扣款账户中有足额的资金可供扣除即可，无需定期亲自交款，这样即省时又省力！

基金定投的门槛也与零存整取相似，其门槛不高，每月只需几百元就可以进行投资，这种积少成多的投资方法，在长期投资的作用下，也能够积累起一笔不小的财富。比如每月定投500元，年收益率在7%左右，那么定投20年后，根据公式，$M=a(1+x)[-1+(1+x)]^n/x$(M：预期收益；a：每期定投金额；x：收益率；n：定投期数)，收益就是260 000元了。每月拿出500元进行投资，对于家庭而言，应该不是一件困难的事情。

基金定投因为是定期定额投资，因此无须考虑何时投资，因为时间的把握对基金定投并不重要。投资者都希望自己投入的资金能实现“低买高卖”的结果，但真正能够在最低点买入，最高点卖出的人毕竟是少之又少。基金定投由于是在固定时间扣款，即便是这一次买入时基金净值的价格较高，但在下一次买入时基金净值的价格就有可能较低了。因此，买入时间点对于基金定投的影响并不大。

基金定投的优势如此之多，那么家庭在采用基金定投的方式进行基金投资时，对基金类型的选择有没有限制呢？

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

一般说来，结合基金定投具有在长期投资中平摊风险的特征，家庭投资时，选择波动幅度较大的基金能够让最终获利更高一些。当然，如果家庭打算定投的期限并不长，那么选择价格走势比较平稳的基金会更为稳妥一些。

基金定投的优势是否已经打动了你的心呢？赶紧给家庭资产配置中，搭配一定比例的基金定投吧！


理财一点通

家庭在进行投资时，最大的风险便是人的贪欲。采用基金定投的方式，由于是定期定额进行投资，不需要选择买入或是卖出点。因此从某种程度而言，不需要依赖投资者的主观判断即可进行投资，自然就能避免人们贪婪的风险。

购房款、教育金以及养老金，全都交给定投吧

每个家庭都会有很多财务目标需要达成。比如一个家庭在组建初期，首先需要有房子住，于是购房就成为一个家庭最初的目标，而家庭组建之后，随着新成员——孩子的到来，教育金的准备就排上了日程，若干年后随着家庭成员年龄的增长，还需要筹备养老阶段所需的养老金。

由此看来，家庭的三笔大开支，购房、教育金和养老金相当于是隐性的“三座大山”，压在每个家庭的财务杠杆上。

家庭该如何通过理财来实现这三大财务目标呢？其实基金定投就是一个不错的选择。这“三座大山”均有一定的期限，都需要安全稳健的资金积累。因此，采用基金定投使资金稳定增长，就是最安全的积累资金的方式。

例如欲购买一套上百万元的房子，对于一个普通家庭来说，是可望而不可即的，即便是采取按揭购房的形式，首付也得300 000元，

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

对于工薪阶层的家庭而言，300 000元钱可不是一夜之间就能拿得出来的。不过如果工作两年，从25岁开始计算，每月定投基金3000元，若定投基金的年收益率为10%，根据公式$M=a(1+x)[-1+(1+x)^n]/x$，那么6年后，就能够拥有300 000元的资金，利用这笔钱，就可以支付一套百万元左右房子的首付款了。

而要应付教育资金支出最大的高中和大学两个阶段，也可以采用基金定投的方式。例如，孩子15岁开始上高中，那么从孩子一出生开始就为其准备教育金，如果每月定投1000元，同样按10%的年收益率计算，那么15年后，就有420 000元的教育金，这笔钱供一个孩子读国内的高中和大学，基本是没有问题的。当然，如果打算送孩子出国读书，那不妨提高定投资金的额度，就能积累更多的教育金了。

养老问题同样可以利用基金定投的办法来解决。假如在退休后需要百万元来养老，这笔钱如果等到50岁才开始考虑，那就太晚了，而如果从30岁就开始利用基金定投的方式为自己准备养老钱，那么每月只需定投500元，在保证每年达到10%的年收益率的情况下，到60岁时，家庭就能拥有1 085 660.55元的养老金储备了。相对而言，采用此方法就比较轻松了。

如此看来无论是购房款，还是孩子的教育金，甚至是储备养老金，都可以交给基金定投来完成，只要家庭能够尽早做好规划，“三座大山”的压力可轻松得到解决！



理财一点通

基金定投也存在渠道选择的问题，一般基金定投可以选择基金公司或者银行办理此业务。在基金公司定投可以享受较为优惠的费率，但是基金公司的网点不多，且各基金公司只出售自己旗下的基金，而选择在银行定投则可以享受更为便捷的服务，银行的基金产品种类会更多一些，还可以与工资卡绑定，使扣款更为便捷。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

四招教你玩转基金定投

基金定投虽然号称是懒人的理财方法，但是想要获得较多的收益，还需稍微下点工夫才行，就如同储蓄一样，想要获得更多的利息，就要费心思去找最好的储蓄方法。

基金定投也是有技巧的，在此您支几招，让您的家庭在投资时能够玩转基金定投，让收益更多一些。

第一招：基金定投要选对产品。之前已介绍过在基金定投时最适合选择波动性较大的基金，在众多的基金类型中，股票型基金和配置型基金的波动幅度较大一些，若长期定投，其投资回报率会更高一些。而债券型基金和货币型基金的优势在于资金更为灵活，因其长期波动幅度较小，定投的最终受益并不会太多。因此，基金定投选对产品很重要，其关系到最终收益的高低。

第二招：基金定投虽然是定时定额投资，但如今也出现了定时不定额类型的基金定投了。像ETF基金在定投时，因其交易规则不同，采用定时不定额的投资方式更适宜一些。比如，原本计划每月定投500元的指数ETF基金，假如股指上涨了，则定投金额就可相应减少一些，在股指下降时，投资额就可适量增加。这种变额定投法，虽然投资额在变化，但依然要采取定投的逢高减码，逢低加码的投资手段。

第三招：基金定投也需“组合”。虽然基金定投能够起到均摊成本、平衡风险的作用，但是基金定投毕竟不是固定收益类产品，还是会具有一定风险的，而防范风险的有效方法就是“不把鸡蛋放在一个篮子里”。因此，在进行基金定投时，也可考虑采取“组合”法来分散风险。例如，选两只中长期业绩都较为优秀的股票型基金，即便其中某一只在某个时期表现不好，但另一只也许会表现异常优异，或许还能够弥补些损失，这样就可保证该组合能够一直获得较好的投资收益。另外风险承受能力较弱的家庭也可将业绩优秀的股票型基金与稳健的债券型基金进行搭配，即便是处于弱市，有了债券型基金也不会让该组合发生较大的亏损。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第四招：基金可以定期投资，自然也可采取“定期赎回”的方式赎回资金。家庭可以在每月固定的时间，赎回一定份额的基金。虽然每月都赎回了同样份额的基金，但实际上因为基金在市场变化中的市值是不同的，因此每月赎回的资金也会是不同的，采取这种方式同样可以分散风险，让资本赎回更为安全。

掌握了基金定投的这些技巧，在进行实际定投时就可以尽量让家庭投资获得最大的收益，同时又能够规避部分风险。



理财一点通

在挑选哪只基金进行定投时，一定要关注该基金的历史业绩，要了解其在牛市和熊市的表现如何，只有在牛市和熊市的业绩都不错的基金，才适合进行长期定投。否则，只能适应牛市而无法在熊市保证业绩的基金，一旦长期定投，就有可能会遇到熊市，那么基金定投的安全性就无法保障了。

基金定投也有误区

即便是对基金定投有了一定的了解，甚至已经学会了几招基金定投的技巧，那么就能确保定投能够顺利进行吗？那可不一定，就像你虽然已经使用了很久的信用卡，但对其中那些不太了解的陷阱，你仍然会掉进去。基金定投同样也存在误区，如果不能提前打上“预防针”，那陷入误区可就会让你的投资遭受损失了！

基金定投具有分摊成本、平衡风险的优势，需在长期投资的情况下才能显现出来。通常基金市值高的时候买入的份额较少，当市值下跌时，买入的份额较多，如果在投资时，因为基金的市值下跌较快，就惧怕风险停止定投，那么分摊成本的优势将无法体现出来。所以对于基金定投，不要因为一时市场的变化就停止定投计划，一旦停止，那么就无法享受在下跌时期可低价买入更多份额，从而在市场回暖时获得更

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

多的利润了。

有些投资者不是在基金市值下跌时急忙赎回，而是选择在基金市值高涨时赎回，想因此能获利了结。这是种“目光短浅”的做法。之所以要选择基金定投，就是想在长期投资中获得较多的收益，如果只顾及眼前的利益，那么自然就会与长期的较高收益无缘了。况且选择基金定投的投资者大多会对市场的判断不精准，否则恐怕早就去炒股了。既然对市场的判断能力不强，那么对目前的高市值到底是不是最高点，未来获利如何也需画个问号。因此，这种获利了结的想法对于基金定投并不可取。

对于基金定投的另一种误解是以为任何基金品种都可以进行定投。之前介绍过，基金定投要选择合适的品种和类型，才能让定投的收益更高。假如选择了波动幅度很小的债券型基金与货币市场基金，那么会毫无优势可言，定投的收益自然也就不会太高了。因此，定投虽然是懒人的投资方法，但在品种选择上，还是得勤劳一些。

在进行基金定投之前，家庭也需要对资金进行合理安排，不能说基金定投的风险较小，收益较高就不考虑生活质量了，而把尽可能多的钱都投到基金市场中，那么一旦家庭出现意外情况，如开支超支急需用钱时，若不能按时购买基金，则定投就有可能会中断，此时若再遇到市场不景气，则赎回基金恐怕还会遭受损失。所以，基金定投要考虑到长远的投资情况，不能只凭一时的经济能力就制定较高额度的定投。

另外，当基金定投出现了无法按时扣款的情况，基金定投并非就此终止了，只要在当月能及时补上资金即可。所以，暂时性原因导致的投资延误并不会让投资终结，无须赎回投资资金。

定投的风险较小只是从统计情况来看的，但是如果赎回时机选择不当，即便是几十年期限的定投，同样会有亏损的风险。比如，当市场正处于低谷时选择赎回，那么亏损是必然的。虽然长期投资可降低风险，但仍需选对赎回时间，否则风险同样是存在的。

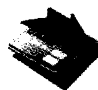
基金定投虽有优势，但也有一些需要注意的方面，毕竟投资风险

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

是无处不在的，只有投资时十分谨慎，才有可能在风云多变的投资市场中获得利润。定投的误区，家庭在进行投资时可要小心防范才行！


理财一点通

在签订了定期定额投资的协议后，在约定的投资期限内，投资额是不能随意修改的，除非到办理定投的网点进行“撤销定期定额申购”的手续，然后重新签订申购手续，定投额度才能够进行变更，否则定投额度是无法更改的。不过随着网络银行的发展，很多银行也开设了在网上办理更改投资额度的业务，具体操作方法可参考投资网点的规定。


理财师建议

低收入家庭可提前利用基金定投的方式储备养老金

☑ **基金定投储备养老金的优势。**

基金定投能够平衡投资风险，让原本风险较大的基金投资因为定投的形式而降低风险，对于退休后的养老金而言，需要稳健安全的投资方式来确保养老金能够稳定增长。

即便是每月只定投1000元，只要尽早开始定投，有足够长的投资年限，其投资收益也会十分可观的。因此，家庭如果能够提早用基金定投的方式储备养老金，附加社保和商业养老保险，养老就不成问题了。

☑ **30岁开始，每月定投500元储备养老金。**

阿亮和妻子小丽都是外来的务工人员，两人在大城市努力奋斗。但由于缺少文凭，夫妻俩的收入并不高，但是大城市的文化氛围影响着他们，妻子小丽听说未来养老可能需要上百万元的资金，对于他们这样的家庭来说，无疑是一笔巨款。夫妻俩为此进行了讨论，同时征

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

求了理财师的意见。

由于夫妻两人的收入均不高，并且还要赡养老家的父母、抚养年幼的孩子。因此理财师建议他们每月拿出500元做基金定投，这笔投资可作为夫妻俩的养老钱，若能保证年投资收益率在5%左右，只要坚持投资，30年后阿亮夫妇便能积累418 564.74元的资金，如果他们利用这笔钱回老家养老，应该是没有太大问题的。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

技法 11

把握技巧用股票来帮你充实家底

谁都知道股票投资风险大，但股票投资收益高，这也是人尽皆知的。风险和收益总是相辅相成的，但如果能够在获得较高收益的基础上，控制好风险，那此类投资的吸引力就太大了。

如果能运用一些技巧，股票投资的风险还是能够规避的。因此，配置适当比例的股票作为充实家底的方式，是个不错的选择。

前提是要选只好股，能够规避风险，为赢利和亏损预算好平衡点。如此一来，将股票作为家庭财务的“扩充器”就会比较安全啦！

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net


理财小故事

听到或看到的信息并非一定是真实的

主人养了一群羊，大部分羊都是每天悠闲地在牧场吃青草，可羊群中总有几只羊自认为聪明，会把自己提前知道的一些消息转告给大家。

有一天，一只羊走到主人房间门口时发现，主人正在烧一大锅水，这只自认为聪明的羊心想："坏了，主人烧水肯定是要宰羊了！"于是它飞快地跑向羊群，将这个消息通知给大家，随后引发羊群一阵骚乱。这只传递消息的羊说："主人要宰羊，我们都可能是被宰的那只，所以想要活命的羊就赶紧逃跑吧！"

但是看似广阔的牧场，却早已被围了起来，想逃是逃不出去的。只有一个地方有缺口，但缺口的下面是悬崖。于是那群羊都逃到了悬崖边上，只见那只传递消息的羊众身一跃，跳下了悬崖，结果摔断了一条腿，但它心想："摔断一条腿能捡回一条命，还是值得的。"随后，有些羊也纷纷跳下了悬崖，有的摔断了腿，有的摔破了头……最后，只剩下少数的几只羊茫然地看着悬崖下的羊不知所措。

事后才知道主人烧开水只是为了杀一只鸡。

由此可知，有时候看到或是听到的消息并非一定是真实的，盲目地轻信他人传播的消息只会让自己"遍体鳞伤"。

股票其实没那么神秘

说到投资很多人首先想到的便是股票，但对于股票却又怀着既憧憬又害怕的心态，憧憬什么呢？有人从股市赚了钱、发了财，当然让人既羡慕又向往了。可害怕的又是什么呢？股市的风险就像是悬在头顶的一把利剑，这把利剑随时都有可能会掉下来了断你的性命。所以，胆小者是不敢玩儿此惊险游戏的。

股票真如想象中那样神秘莫测吗？并非如此，股票只不过就是众多投资理财产品中的一种而已，各种投资理财产品都是既有风险又有

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

收益的，只是股票的风险和收益都较高些而已。

许多投资者及其家庭，都把股市看做是发家致富的“聚宝盆”，把股票当做发财的工具，股票真的有如此神奇的功能吗？那需要对股票进行深入了解之后，才能解开这个谜底。在对股票进行深入了解时，股市中常用的术语是必须要懂的。否则，就像进入一个语言不通的国家一样，自然会有诸多的不便。

股票为何会被股民看做是发财梦

在证券交易大厅中，每个人都盯着大盘在看，红红绿绿的盘中，到底暗藏着什么样的秘密呢？每个数字又是如何牵动着股民的心呢？小小的一张股票，又是如何让股民的心随之起伏的呢？

股票与其他投资项目相比，似乎赚钱要更容易些，将股票的收益率和其他投资项目相比，从其收益率即可看出，股票获利更快一些，如表11-1所示。

表11-1　不同投资项目的投资收益情况比较表

投资项目名称	收益类型	预期的收益率
银行储蓄	固定收益	根据储蓄时间决定其收益率
国债	固定收益	3年期为6%左右
分红保险	年化收益	4%~6%
银行理财产品	年化收益	5%~10%
房地产	年化收益	8.8%左右
保守配置型基金	平均收益	39.46%
积极配置型基金	平均收益	49.13%

通过对不同投资项目的收益率比较可知，银行理财产品、房地产、基金等收益率很难超过50%，但若选购一只发展走势良好的股票，其收益率将远远超过50%，例如金螳螂股票在2012年的收益率就达到了78.9%。所以股市往往被人们认为是最能赚钱的地方，炒股则成为众多股民期望能够凭借它而发财致富的梦想。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

然而，股市也并非像想象中的那样是块聚宝盆，此投资市场，能赚钱时的收益率的确很高，但是一旦遭遇风险，亏本的速度也是非常快的，若不能全面对其进行了解就盲目入市，那么股市不仅不能成为你发财的地方，反而会成为你遭遇噩梦的地方！



理财一点通

在投资股市时，不要一听到别人赚钱的消息就盲目跟风，要知道股市有很多赚钱的机会，但亏本的时候会更多。股市需要通过谨慎的判断和分析，有计划地进行投资，才能够获得投资收益。若听信小道消、盲目跟风，则很可能会遭遇风险而导致亏本。

股市中的常用术语都代表着什么

走进证券交易所，总能从很多老股民的口中听到一些诸如补仓、杀跌、抄底、做空、逃顶等专业术语，对于炒股新手而言，这些术语都代表着什么意思呢？如果搞不懂，那可就没法跟老股民进行交流了。

其实这些术语都是在炒股过程中慢慢积累而来的，其大致可以分为五类，即股票及其发行用语、股价用语、股市及参与者用语、交易用语和盘口用语。

股票及其发行用语多是指股票类型以及在发行过程中形成的一些特殊用语。比如大盘股是指股本比较大的股票；小盘股就是指股本较小的股票；垃圾股则指业绩很差的股票；黑马股即股价在短期内大幅度上涨的股票。股票发行中的路演，指的是在发行股票前进行的推介活动，以促进股票的销售。公开发行就是面向大庭广众发行股票的方式，而私募发行则是指针对少数投资者进行的不公开式的发行。

股价用语主要是在股票价格变动过程中总结出来的一些术语。比如，开盘价就是指在证券交易所开市后的第一笔买卖的成交价格，若开市后半小时仍没有进行股票交易，则前一天的收盘价即为当天的开

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

盘价；收盘价顾名思义是指证券交易所在交易闭市前进行的最后一笔交易的价格；填空指把跳空出现没有交易的空价位补回来，添补到跳空价位；除息指股票发行企业在发放股票或是红利时，要对股东名册进行核对，并且召开股东大会等，因此它规定以某天在册股东的名单为准，在之后的一段时间内停止股东的过户期，在该阶段内，股息红利发放给入册的旧股东，而新买入股票的股东则不能领取股息红利。

股市及参与者用语主要是针对股票市场以及股民之间的术语。例如，一级市场指股票在招募阶段不能上市流通的市场；二级市场指股票发行完毕，能够进行买卖的市场；牛市指行情普遍看涨，延续时间较长的市场；熊市指萎靡不振，交易量很小的市场；牛皮市是指成交量较小，股票的走势波动也很小的市场状态；换手率指在一定时期内市场上股票转手买卖的频率；看多指股民对于市场的预期判断为上行，即看好未来的股票市场；看空指对于市场预期判断为下行，对后市不看好。

交易用语多是在股票交易过程中形成的一些术语。例如，报价指股民在某一时间对股票报出的最高价或是最低价。停板就是股票价格波动过大而导致了停止交易，如果是由于股票上涨波动较大，则该停板被称为“涨停板”；如果是因为下跌幅度较大而导致的停板，则被称为“跌停板”。对敲指约定好的双方分别扮演卖方和买方的角色，进行自卖自买，以此来迷惑散户的做法。吃货指庄家在股价较低时暗中买进股票；出货则是选在股价较高时，由庄家暗中卖出股票。

盘口用语是针对个股买卖交易信息而总结的一些术语。比如，崩盘指股票大量抛出，股价无限下跌的情况；护盘是指主力在股市行情低迷时买进股票，中小散户往往也会跟风买进以导致股价上涨的方法；反弹就是股市处于空头市场时，股价本是下跌行情，但可能因为下跌过快而出现回升的现象；抄底就是预计股价已经跌到了最低点，可趁着价格低大幅买进的操作方法。

在此仅介绍了部分股市中的常用术语，因篇幅所限还有很多术语未能介绍齐全，家庭在进行股票投资时，可以慢慢掌握其含义。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财一点通

股市不但是一块掘金的宝地，而且也有着众多的风险。因此家庭在选择投资股票时，对于股票的基本知识要有一定的了解，如果贸然进入股市，那就如同赌博一样。因此，对于股票和股市有一定的了解，明白了交易规则后再进入股市，把握会更大些。

如何从买卖股票中获利

炒股的人谁不想自己所购买的股票能够带来高收益呢？虽然股票一买一卖看似简单，但有些人就能赚大钱，而更多的人则会赔钱，其买卖间到底隐含着怎样的奥秘来决定着赚还是赔呢？

其实股票从你选择投资哪只股开始，就影响着最终的盈亏了，只有选对股票才有获利的机会。在选股时，绩优股可能早已被下手早的股民抢走了，在剩余的股票中该如何选择呢？当然是选择一只有潜力的股票为宜了。

而在选对股的同时还得选对入场的时间，股价总是波动起伏的，如果赶在了高位入场，那么即便别人都能从这只股票中赚钱，你也可能会赔钱。

选好了股票也选对了入场时机，接下来就要关注市场的行情了。看看什么时候该“撤退”，如果不能及时获利了结，一旦市场转向，那恐怕你就要尝试被套的滋味了。不过若真的不幸被套，也不是毫无解决办法的，被套之后仍能采用几种方式来为自己解套。

选择不对努力白费，选股技巧很重要

人在一生中总要做这样或那样的选择，炒股也是一样。股海茫茫，选择哪只股票才能够成为自家财富的助手呢？这个问题总会让人绞尽脑汁，仅看股票的名字进行选择可不行，从名字上根本无法辨别

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

哪只股票就是涨个不停的绩优股，哪只股票就是入手即亏的垃圾股。

选择是如此的困难，可是最终还得进行选择。那么有没有一些好方法能够帮助家庭在投资股票时选到好的股票而不是垃圾股呢？方法还是有的，笔者从炒股高手处获得了一些选股的技巧，愿在此与大家一起分享。

第一，选择股票跟看比赛下赌注一样，谁都希望自己所押对象能够一路遥遥领先。在股票中，走势一路领先的股票被称为“龙头股”，通常龙头股的表现总会随着市场行情的上涨而上涨，而在市场行情下跌时，龙头股的下跌速度较慢。因此，龙头股的收益往往会比其他股票更高一些，想要选中龙头股，那可得下一番工夫。

对于股市的未来行情要进行研究，能发现可能会成为热点的板块，并且其热点会持续一段时间，而不会迅速回落的板块。在找到热点板块之后，你也许会发现这个热点板块太大，在股价上涨时不可能该板块中所有的股票都上涨，因此就要把容量较大的热点板块细分为几个小板块，然后从中精选出几只个股。待选定之后，还需要对选择好的板块和个股进行长期的观察，一旦时机成熟，就可选择最佳的时间买进所选股票。

第二，对于龙头股和绩优股这类谁都能够发现其优势的股票，自然会非常抢手。作为普通家庭的投资者，论资金可能比不上机构的操作者；论操作能力，也可能不如机构操作者的能力强。所以，能够选中绩优股的概率会相对较小些。那么，除了绩优股之外，还能选谁呢？

当然是挑选具有潜力的“潜力股”了。潜力股在潜力还没被挖掘出来时，看上去它似乎是“相貌平平”，可一旦有了契机，潜力得以发挥，潜力股可就会更新换貌了，一跃成为“身价百倍”的优质股。所以，在潜力股还没身价百倍时，提前把它挖掘出来，那么投资必然能够获得较大的收益。

但是，挖掘潜力股也非是易事，投资者需独具慧眼，才能从众多的股票中挖掘出具有潜力的股票来。但到底需要什么样的“慧眼”

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

呢？通常潜力股是具有一定特点的。比如潜力股的流通盘往往不会太大，因为大盘通常不易操作，而小盘则容易被主力机构相中，成为潜力股。除了股本结构的大小，潜力股的业绩在潜力爆发之前，通常都不是很好，因为主力机构所选中的股，假如业绩太好，就没有较大的上升空间了，反而会选择那些业绩平平甚至还稍有亏损的股票。只有选择这类股，主力机构才能更好地发挥其操作能力，使其在后市的发展中获得更多的利润。潜力股的潜力要得以发挥往往需要一个契机，而这个契机常常会成为选择潜力股的关键。比如，新能源、环保项目、医疗器具项目等，都可能会为潜力股的挖掘提供一个很好的契机。

第三，根据操作方式的不同，股票的选择方法也会有所不同。比如进行短线炒股，就需要选择一些适合短期操作，并且在短期内有较高收益的股票。可以通过观察股票的买卖情况找到这类股票，假如某只股票的买入量小，而卖出量比较大，但股价并没有下跌，从中就可以判断出该股票正处于庄家收集筹码的后期，或者是在庄家拉升的初期，这类股票因为有庄家介入，因此在后期股价上涨的可能性较大。假如一只股票的买入量和卖出量都比较小，但股价处于小幅的上涨趋势中，这类迹象可表明庄家正在拉升股价，短线投资有可能获利；而如果股价上下波动幅度较大，弹性较好且正处于热门的股票，进行短线操作也是可以获得较大利润的。

第四，中长线的股民在选择股票时，可就不能采取投机的方式了，而是要从股票的发行公司、该公司的成长和管理信息等多角度全方位的进行考察。如果是一家具有发展潜力、具有一定优势、未来的成长空间很大的公司，那么选择长期投资该公司的股票，最终必定能够获得比较可观的收益。当然，对公司的发展潜力和发展空间的判断并不是一朝一夕就能完成的，这需要长期的观察和分析。

掌握了上述技巧后再选择股票，感觉就没那么困难了。只要找准方向，选到合适的股票，自然就会给投资带来事半功倍的效果！

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财一点通

炒股也要对国家政策和经济形式的发展动态有所了解，因为股市行情往往也会受到国家政策的影响。一般来说，国家出台扶持政策的项目，该项目板块中的股票就会处于较快的涨幅中。例如能源、环境等板块。因此家庭在投资股票时，一定要了解国家政治和经济方面的发展信息。

何时该入市

看准了投资哪只股票后，就可以选个合适的时机进入股票市场了。有人会觉得奇怪，难道炒股还得看皇历，也要选个黄道吉日入市才行吗？看皇历当然就不必了，可是挑个好时机入市却是决定投资成败的关键因素！

但凡炒股的人，都希望自己能够“低买高卖”，即在股价最低的时候买入，在股价最高的时候卖出获利。但是最低和最高时机的把握可不是那么简单的，谁也不敢保证这一刻的低点就是最低价，也没有人能够预测到高点到底何时能够到来。因此，普通投资者只要能把握在相对低位入市，就是合适的入市时机。

但这低位又该如何寻找呢？通过什么来判断股价正处于一个相对较低的价位呢？

第一，可以从成交量的信息来判断。往往在成交量很大的时期，股价就是比较高的，而在成交量缩小时，股价也会跟着走低。假如说股价处于低位盘整时期，后一个低点的成交量会比前一个低点的成交量更少，则此时即可适量买入。

第二，可以从个股走势来判断。比如从K线图上观察，如果K线的跌势减缓，阴线转为阳线等，股价可能已经到了低位。或者从技术指标来判断，假如KDJ、OBV或是RSI等呈现出多头买入信号时，则也是

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

低位信号的预示。

第三，从市场的反映也可判断股价是否处于低位。假如投资者通过阅读财经新闻和报道发现，很多投资机构已经开始逐步调整仓位，持仓量减少，此时就说明之前对股市看好的这些机构已经逐渐开始转变看法，对于后市不抱太大的希望，持谨慎态度。那么此时可能就已经接近股市的低位了。

巴菲特曾说：“别人疯狂时我恐惧，别人恐惧时我疯狂。”就是从股市中股民的角度来进行判断的。当大家都对股市行情感到害怕的时候，说明股市已经下跌到很严重的程度了，而此时也可能正是股市的最低点，如果此时入市就能享受到股市从低位上涨到高位所带来的收益。



理财一点通

在买入股票时，可以参考该公司的盈利水平，并通过买入价格来预测投资的回报率，即投资回报率＝每股获利价格/买入股票的价格。假如说根据公司年报可知，公司上个年度每只股票赢利3元，而买入该股票的价格是每股25元，则该股票的投资回报率为12%。反之，买入价格为30元，则回报率为10%。利用此方法，在投资前可以先对股票的投资收益进行预测。

密切关注市场动向，该出手时就出手

选择好一只具有潜力的股票，并在相对合适的时机入市后，后期这只股票一路上涨，无形中收益蹭蹭地也在往上涨，此时是否就能说明炒股宣告成功了呢？

千万别大意，股市中流传着这样一句话：“会买的是徒弟，会卖的是师傅。”虽然此股握在手中时它的确为你带来了不错的收益，可选择什么时候卖出，将无形中的收益变为握在手中的货币，这可还需要掌握一些技巧。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

一般来说，当股价处于持续上涨的阶段时，所有的股民都希望能够在最高点卖出，此时收益就能够最多。但是到底何时为最高点，这就要靠谨慎的分析和判断了。

比如，股价在持续上涨较长一段时期后，某个价位的成交量大增，但股价却没有较大的变动，此时股价可能已经接近了高位，应该卖出获利为宜。若股价在上涨途中遇到阻力，已无法突破该阻力继续上涨了，从K线图中就可看出股价有较强的反转信号，此时应尽快卖出。

在股价上涨阶段卖出，即便是没能达到最高点，一般也只会影响获利的多少，如果在股价一直涨到最高点依然处于等待观望中，那么股价可能随时会由高位开始下跌，在下跌过程中，如果不能把握好卖出的时机，那恐怕就会给您的投资带来损失了。

股价从高位下跌时，该如何选择卖出时机呢？通常情况下，当股价处于持续下跌状态时，若跌破了支撑线，应赶紧卖出为宜。

只有能顺利地卖出股票并获利，此轮投资才算完成。因此，找准信号快速出手是把握卖出时机的最佳原则，千万别让一只本该获利的股票在自己的手中捂成了一只垃圾股。



理财一点通

从大盘走势上来观察，如果大盘出现顶部形态，比如是尖顶形态或是圆顶形态等，即预示股市已见顶，如果不能在顶部卖出获利了结，后期可能就会遭遇股价的快速下跌。因此，当发现K线图呈现出尖顶形态或圆顶形态时，为保险起见尽快卖出该股为宜。

被套后可用这几招来解套

炒股的人大多都有过被套的经历，看着股市一路飘红，得意地等待获取更多的收益。结果突然间市场走势急转而下，迅速跌至谷底，结果深深被套牢了。或自己是股票不断下跌，可自己总也不想把账目中的亏损变为实际的亏损，总以为只要握紧手中的股票，损失就仍有机

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

会弥补，可现实中市场行情的走势却并不能如愿，直到被深深套牢为止。

无论是何种原因被套，想办法解套才是关键，那有没有什么好的方法可以救股民于被套之中呢？方法当然是有的只要您愿意尝试，总比坐以待毙要强许多。

解套方法一：补仓解套。如果经过判断，认为后市走势是向下的，可等待股票反弹至一个短线的高点后，将其卖出，然后等待其下跌到低位时再买入，如此反复操作就可降低股票的成本，等全部解套之后，再将股票卖出。

解套方法二：差价解套法。假如判断出后市走势是向上的，那么要先在低位买入股票，等到反弹至高位后卖出，如此反复操作也能降低股票的买入成本，实现解套的目的。

解套方法三：采用金字塔的方式。当股价下跌到一个低位时，大量买入该股，再下跌时仍继续买入，以此来降低购买股票的平均价格，一旦股价上涨，就可以在反弹的高位将其卖出，实现解套。

解套方法四：采用换股的方法。如果你认为手中持有的股票几乎没有上涨的空间了，那么不妨换成一只有机会上涨的股票，一旦后期该股票上涨了，用其收益即可弥补前一只股票的损失。

解套方法五：采用长期持有的方法。假如买入的股票价位是比较低的，并且是适宜长线投资的股票，则可以选择长期持有的方法。但是利用此方法是有原则的，假如该股票的业绩一向较差，即使长期持有也不一定能顺利解套。因此，长期持有的应是绩优股才行，并且在准备长期持有时该股的股价得接近于底部，假如该股票的价格处于中高位，那么应采取积极的解套方法比较适合。

解套的方法还有很多种，这里介绍的都是一些较为常用的解套法。假如你在炒股时不幸被套了，不妨从上述几种方法中挑出比较适合的方法来为自己解套吧！



理财一点通

投资股票出现被套的情况是很正常的，面对被套牢投资者首先要

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

摆正心态，如果还是一心期望股票回到高点，那么就有可能被越套越深。面对被套时，要仔细分析市场，继而采取相应的对策，顺利解套才是最重要的，抱怨和埋怨甚至后悔都是于事无补的。

一只眼睛看收益，另一只眼睛需盯牢风险

股市能够带来高收益，但同时也会有风险。如果只是盯着股市的收益，恐怕迟早得遭遇风险。所以，炒股需用两只眼，一只眼睛盯收益，另一只眼睛盯风险。

对于股市的风险，其实每个股民都会有所了解，就像香烟盒上印着“吸烟有害健康”的字样一样，烟民还不是照样继续在抽吗？股市的风险人人知晓，可真正把风险意识放在心中的股民却并不多，一旦遭遇风险便会不知所措。

因此，把股市的风险挂在嘴上还不如记在心里，需时时提醒自己要小心防范。家庭在进行投资时，要尽可能地预防将要出现的风险，并对其做好防范工作，只有这样才算是盯牢了风险！

股市有风险，挂在嘴上不如记在心里

每个证券交易所都会给出“股市有风险，入市须谨慎”的提示，然而股民选择了股票投资，就是想从中获取高额的投资回报，对于风险股民知道但却并没有牢记在心中。

都说股市有风险，但风险到底包括哪些呢？没有仔细了解风险对于股民而言，就只是一个抽象的概念，难以与自己的投资联系在一起。所以，对风险的了解是必要的。

股票可能会遭遇的风险包括以下几方面的内容。

第一，由通货膨胀引发的风险。在通货膨胀初期，企业的投资成本会随着物价的上涨而增加，同时企业的产品也会因物价上涨而提高价格，企业的名义资产增值与盈利增加了，其股票价格也会相应上涨，而股民处于通货膨胀时期要想使资产保值，就会选择股票投资，

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

从而股价会大幅上涨。但如果通货膨胀持续时间较长，企业的虚假增值就会暴露而使生产成本增加，企业利润必定会减少，于是股民就会大量抛出股票，选择其他方式使资金保值，从而导致股市的需求量减少，股价下跌。

第二，银行的利率变动也会给股市带来风险。如果银行上调了利率，则最为安全的银行储蓄就会吸引股民将资金从股市撤出存入银行，同时银行利率上调后企业的贷款利率也会上调，企业的利息成本增加后流动资金就会减少，从而会影响企业的赢利能力，股价也会随之下跌。因此，银行利率上调后股价通常都会下跌。

第三，政治和经济等因素也会对股价产生影响。当社会处于稳定时期，投资市场往往会出现繁荣的景象。假如政局动荡，则投资市场自然也会大受影响。通常情况下当社会发生重大事件时，在股价上也会有所体现。比如，2011年动车事件发生后，高铁的股票瞬间大幅下跌；日本在核泄漏事故发生后，关于核能的股票价格也是大幅下跌的。

除此之外，汇率、宏观经济、市场、金融、经营、投资者自身操作等因素都会给股票的投资带来一定的风险。因此，股市风险是无处不在的。


理财一点通

将股市的风险进行归纳总结后会发现，股市风险可以分为系统风险和非系统风险，像利率变动、社会政治因素等都属于系统性风险。系统性风险的发生并非投资者所能够掌控的，而非系统性风险是指操作者个人在市场经营方面的风险，非系统性风险可以采取有效的措施来规避和防范。

有风险自然就有避开风险的妙招

假如知道今天有可能会下雨，那么出门时带上一把伞，就能防止

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

突然下雨被淋湿了；假如知道了股票市场的风险，那么在投资前也做好防范措施，不就可以避开风险了吗？

所以风险并非一定会给投资者造成损失，只要提前做好准备就行。那到底在风险来临前采取哪些措施才能防范风险呢？当然得根据风险来选招数了！

第一，针对利率变动、通货膨胀、社会政治因素等系统性风险，由于此类风险不受个人的控制，因此系统性风险不是通过一些技巧就能规避的。针对系统性风险，唯一行之有效的防范措施就是进行分散投资，即选择不同的投资渠道、选择不同行业的股票来投资，这样就可以避免一旦遇上风险就会“全军覆没”的危险。

第二，针对市场、经营者、投资者操作等非系统性风险，要做好防范工作，同时需要在投资时采取正确的操作方法。哪些操作方法可以规避非系统性风险呢？

例如，不要采取跟风购买的方式。很多股民在选择股票时，往往不相信自己的判断力，反而愿意相信其他人的选择。于是看别人买哪些股自己也就跟着买哪些股，跟风式购买遇到风险的几率很高。要知道在股市中赚钱的总是少数人，如果跟风购买能赚钱，那么不就违背了这一定律了吗？所以，千万别再跟风买股了。

再如不要让贪婪和恐惧影响投资决策。当股票价格一路上涨时，投资者可能会被利润冲晕头脑，一心想要获得更高的收益，导致最终陷入贪婪的境地，就容易让收益变成亏损。而当股价降到低位可以买进的时候，却又因为害怕而不敢买入，从而错失投资的良机。克服贪婪和恐惧，凭借技术手段来进行股票的买卖，才是最佳躲避风险的方法。

除此之外，在买入股票前要对股市的行情进行认真分析。如果股市行情发展较好，那么获利相对就比较容易；如果股市正处于水深火热之中，多数股民正被套牢，那么此时入市恐怕不是高手就别想全身而退了。了解股市行情后，还要仔细了解发行股票的企业的经营状况，选择经营状况好的企业所发行的股票，才能有效防范风险。

由此看来，对于股市的系统性风险和非系统性风险，只要家庭在

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

投资前做好相应的准备工作，采取有效的防范措施，有些风险还是能够避开的！


理财一点通

如果处于通货膨胀时期，尤其是处于通胀率较高的情况下，投资的重点应该以保值为主。对于市场中价格上涨幅度高的商品需要多加关注，可以在生产该类商品的企业中选择经营能力较强的企业所发行的股票来进行投资，例如像开采黄金的公司发行的股票等。

止损不止盈，当心美梦变噩梦

对于股票风险的防范，在投资前采取一些必要的措施能够起到规避风险的作用。但是并非所有的风险都能被提前预计到，由于市场情况多变，所采取的措施未必能够全方位的保证投资的安全性。

因此除了投资前需做好防范工作外，在投资过程中也需要对风险进行防范，什么样的措施能够防范投资过程中的风险呢？

在股票投资中，很多人会在股价上涨时因为利益的诱惑而冲晕了头脑，往往会导致其在该卖的时候不卖；而当股价下跌时，又一心期望股价回升，因此被套牢。为了杜绝人性的贪婪，为投资设置好止损与止盈的界限，是十分有必要的。

止损帮你留得青山在，不怕没柴烧

每个炒股的人都希望从股市中赚得收益，可在炒股之前最应该做的却是为投资设置一个止损点，这是为何呢？假如你的股票是以30元/股买入的，原本预测股价可能会上涨到40元/股，可是事与愿违，股票价格不仅没有上涨，反而从30元/股跌倒了25元/股，此时若卖出股票，就意味着每股要损失5元，因为没人想赔钱只能等待，可是股价依然没

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

能上涨还是继续保持下跌的态势，一直跌到了15元/股，此时实际上已经被完全套住了。

假如在这笔投资开始前就设定好当股价跌到25元/股，就必须止损出局，那么虽然会亏损一部分资金，但亏损的比例毕竟较小，还可利用剩下的资金重新选股投资，也许很快就能弥补亏损。若没有设定好止损点即使亏损了也不敢卖，结果就会被牢牢套住。

如此看来止损设置是很重要的，它是防止股票被套的一道“关卡”。可是这个止损点该如何设置才是比较合理的呢？假如以30元/股买入的股票，止损点设置为28元，可能股票波动较大，今天跌到28元便止损出局了，结果明天一下又涨到了31元，那不是就亏大了吗？所以，设置止损点很有必要，而设置一个合理的止损点则更加重要。

止损方法一：采用定额止损。即设置一个固定比例的亏损额度，一旦股价跌幅超过这个额度就应及时平仓。这个额度的设置可以从家庭投资的风险承受能力和所选股票的波动情况来考虑。如果家庭风险承受能力较弱，同时该股票的价格波动较小，其止损比例可以设置得较小一些；如果家庭风险承受能力较强，且投资的股票属于价格波动较大的产品，其止损比例就可设置得大一些。

止损方法二：采用技术止损。这种止损方法较为复杂一些，要将止损设置与技术分析相结合，要求投资者具备较强的技术分析能力。比如，在股价上升通道的下端买入后等待其上升的过程中，要将止损位设置在相对可靠的平均移动线附近。一般来说，大盘指数上行，5天均线可以作为短线炒股的参考，20～30天的均线可作为中长线炒股的参考。因此在上升行情中5天的均线处，可以考虑介入，止损位置应该设置在20天均线附近。

止损方法三：无条件止损。假如大盘的变化趋势已经难以扭转，市场的基本面都发生了根本性的转变，那么对于市场未来的走势如何没人能够准确预测。此时选择不计成本的止损出局是最为明智的做法，毕竟在基本面发生恶化之前，只有当机立断才能保存部分实力，否则恐怕只会赔光老本而无力再战了。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

虽然止损已无法带来高收益，但是不止损绝对会让投资损失更加严重，所以止损是股票投资前必须要做好的准备工作。就如同开车系好安全带一样，谁都不想出门遭遇车祸，可是当车祸降临的时候仅靠上苍保佑是没有用的，如果事先系好了安全带，保住性命的可能性就会较大；如果事先没有系好安全带，那恐怕下次连想保命的机会都没有了。

所以在投资股票前，务必要设置好止损点，请记住一句话：留得青山在，不怕没柴烧！


理财一点通

止损点的设置，既要能够让股票的价格有一定的浮动空间，又要能在发生重大亏损之前止损出局。因此，止损点具体位定的设定要求就较高了。假如止损点设定得与购入价格相距太近，很可能股价稍有波动就认赔了；假如相距太远，则亏损可能就会较严重，起不到止损的作用。

见好就收，止盈就是让资金落袋为安

进行投资时谁不想赚取的利润越多越好，可为什么要止盈呢？止盈的目的就是为了防止因人性的贪婪而让投资由赢利变为亏损。

很多人买入股票后，看着股价一路上涨，涨了2元/股希望再涨点，涨了5元/股还希望再涨点，直到涨了10元/股仍希望能继续涨下去，但是股价怎么可能一直猛涨呢？于是股一路跌回了原价，甚至跌破了购入价格，此时才开始后悔为何没在涨了10元/股的时候出手，即便是在涨了5元/股时出手也能赚钱啊！可世上是没有卖后悔药的，谁都不知道股价后市到底是继续上涨还是会下跌。所以为股票设置一个合理的止盈点，就是让赢利的资金顺利落袋为安的好方法。

止盈点该如何设置呢？假如买入股票的价格是20元/股，止盈点设置在40元/股，那就不太合适了，有可能股价涨到30元/股后就开始下跌

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

了。所以，止盈点设置得太高跟没设止盈点的效果相同！若将止盈点设置在23元/股，股价可能还会上涨到30元/股，那获利又会减少，止盈点的位置设置得与实际购入价格太近会让收益空间变得较小。

止盈点的设置有以下两种方法。

方法一：静态止盈，即通过对股市行情的判断和对个股的长期观察，确定一个合理的位置。比如当股价高于买入价的15%就选择止盈卖出。当然此方法可能在止盈卖出后，股价仍然保持着上涨的趋势，但是它可让投资者的资金落袋为安。因此，静态止盈的方法适用于对股市行情判断能力较弱的投资者，其会相对比较安全一些。

方法二：动态止盈。此方法是在股价上涨时保持持有，当发现股价有所回落时，如果跌到了一个目标值，比如跌幅达到5%～10%时，就可选择卖出股票。动态止盈点可以将股票购入价与最高价相比，如发现股价跌幅达到所设定的比例时，即可立即止盈；也可以通过均线进行判断，当股市处于上升阶段时，均线会随着股价上升而上升，一旦发现股价跌破了均线，可立即采取止盈；还可以利用技术形态来设定止盈点，若是股价在上升过程中出现滞涨，并且形成了各种头部形态，此时就应该止盈了。

在投资股票时，多数股民可能都会设置止损点，但并不一定会设置止盈点。因此当股票价格上涨幅度较大时还来不及“刹车”，就已经遭遇了股价迅速下跌所造成的投资损失。因此，设置合理的止盈点同样也是很重要的。



理财一点通

很多投资者在没进入股市之前，可能会设置好止损点和止盈点，然而当其进入股市后，在股市疯狂变化的氛围中，往往就会希望自己的投资收益不断上涨，或是投资能够转败为胜，因而把止盈点和止损点全部抛到了脑后。其实想要安全的进行股票的投资，在设定好止盈点和止损点后，就一定要坚决执行。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财师建议

资金支出大的家庭应尽可能的控制股票的购买数量

☑ **股票投资适合什么样的家庭。**

家庭在进行股票投资时，一定要慎重考虑。尤其是对于资金并不充裕和风险承受能力较弱的家庭而言，一旦遭遇风险或是股票被套，既无法承受风险又没有多余的资金和时间顺利解套，就会给家庭带来较大的经济压力。

因此，投资股票适合有一定风险承受能力、有充裕的投资资金，能够坚持长期投资的家庭。

☑ **五口之家的股票投资比例不宜过高。**

大斌是一所大学的在职教师，其妻子在一家报社工作，孩子已经上了幼儿园，由大斌的父母照料。因此，大斌一家五口居住在一起，大斌和妻子需要负担起父母的生活费和孩子的教育费用。夫妻俩投资了一些基金和债券，但其投资主要注重的是安全性，因此收益并不高。于是夫妻俩想要购买一部分收益较高的股票进行投资，并咨询了理财师。

经理财师分析后的结论为：大斌夫妇需要承担一家五口的生活费用，而大斌的收入虽然稳定但并不高，其妻子的收入时高时低也不稳定，而家庭开支又比较大。因此，家庭的投资产品要以安全稳健型为主。如果想要提高投资收益，建议可以购买一部分股票型基金，再搭配较少比例的股票，在选股时一定要选择业绩较好的股票，并以安全性为主，不要冒险投资。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

技法 12

让贵金属成为家庭理财的“华丽武器”

在家庭理财的投资组合中，怎么可以少了贵金属呢？贵金属的天然价值决定了其具有保值和升值的功能。因此在家庭的资产配置中，贵金属也需有一定的比例。

在牛市中贵金属的投资收益虽然比不上股票、基金等，但处于熊市时，贵金属的保值与升值能力就会凸现出来了。因此才有“乱世藏金”的说法。

但是，对于家庭投资而言，不管是乱世还是盛世，配置一定比例的贵金属投资，是确保家庭资产安全稳健的方法之一。

让贵金属成为家庭理财中的“华丽武器”吧！

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net


理财小故事

不加以利用的财富与石头毫无区别

从前有位富翁十分有钱，他觉得最快乐的事就是每天看着自己所拥有的财富，心中既满足又踏实。

他将自己所有的财富都换成了金条，放在枕头边上，每天晚上都要摸着这些金条才能睡得踏实。但是有一天他突然担心起来，害怕盗贼知道自己有这么多金条，会把它们抢走。

富翁想了很久后跑到附近的一个树林里，挖了一个大洞，把他的金条全都藏在了这个洞中，并在这个洞旁做了只有自己才认识的标记。从那以后每天富翁都会来此挖开这个洞，看看自己的金条是不是安然无恙，然后再将其埋上高兴地离开。

有一天富翁来到树林里，发现自己埋藏黄金的洞已经被挖开了，里面的黄金也不见了。于是他非常生气，可是生气也找不回黄金了。他只能在树林里伤心地哭……

这时恰巧有位智者从他身边路过，看见富翁在哭便问清了原因，得知了富翁伤心的原因后，智者想了想对他说："我有个办法能让你的黄金回来。"

于是智者找到一大块石头，用金色的油漆给石头上了色，并在上面写着"黄金"两字，交给了富翁说："你将它埋在这个洞里，依然可以每天来看它，并且不用担心它会被盗贼偷走。"

此故事告诉我们的道理是，如果财富不加以利用，跟藏在洞中的石头又有什么区别呢？所以，只有善于利用财富才能获得真正的财富，因为在利用财富的过程中，还能将原有的财富创造出更多的财富来。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

投资贵金属需看准后再下手

当股市和基金市场都宣告投资收益为负时，投资者的目光自然就会转向以黄金为代表的贵金属投资领域。贵金属投资就能够确保投资取得较好的收益吗？那可不一定，只有在投资前掌握了贵金属投资的诀窍才行。

贵金属的投资领域到底有哪些种类呢？除了日常最为常见的黄金之外，还需了解哪些贵金属具有投资价值。在众多类型的贵金属中，选择谁来投资获得的收益会更高一些呢？当然得进行比较之后才能得出结论。

因此，贵金属投资需看准后再下手，盲目投资可不行。

贵金属种类要分清

提到贵金属，黄金肯定是众所周知的，除了黄金之外，还有哪些能够被列入贵金属的行列呢？如果连种类都不了解，就要投资贵金属，那恐怕会被人笑掉大牙的。所以对贵金属的种类，可别再傻傻分不清楚了。

贵金属主要包括金、银、钌、铑、钯、锇、铱、铂八类，这些金属大都拥有美丽的色泽，对化学物质的抵抗力较强，一般条件下不会发生化学反应，常被用于制作珠宝首饰或是纪念品，并且具有广泛的工业用途。

贵金属产品与其他的投资产品相比，其保值功能更强。贵金属不易受时间、国家政策或是其他外在因素的影响而导致自身价值的改变，是股票、债券等理财产品所无法比拟的。

对贵金属投资的变现时间并没有特殊的规定，假如想要变现，在贵金属市场随时可以进行交易，而其他投资产品可能会受到时间的限

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

制，并且贵金属属于通用货币，在变现时还可以换为其他国家的货币。

由于贵金属属于通用货币，在贵金属投资市场中不存在类似于股市中庄家对其进行操控的现象。因此，贵金属市场相对而言会更加安全一些，投资贵金属的风险就没有那么大了。


理财一点通

根据货币的价值规律，贵金属的价值和货币的价值是呈现反方向变化的。若货币贬值，则贵金属的价格会随着货币的贬值比率而自行上调；若货币升值，则贵金属的价格就会自动下调。这一特性已使得贵金属成为保值和升值的首选投资产品。

选择哪种贵金属进行投资较好

贵金属的种类很多优势也十分明显，但在具体投资时，到底该选择哪种作为投资产品呢？

常见的贵金属投资产品有黄金、白银、铂金、钯金等。在这四种投资产品中，虽然长期以来铂金的价格一直都要高于黄金，但是因为铂金的流通性较差且工艺性较强。因此，投资该产品的人要少一些；钯金虽然价格较黄金和铂金便宜些，但因为钯金市场不太稳定，所以投资钯金时主要会以首饰为主。因此在贵金属投资中，最适合选择的就属黄金和白银了。表12-1和表12-2分别所示为2013年1～10月上海黄金交易所提供的黄金和白银的价格变动情况 。

表12-1　2013年1～10月黄金价格变动表

时　间	1月	2月	3月	4月	5月
黄金价格(元/克)	333.00	336.81	325.00	320.01	307.75
时　间	6月	7月	8月	9月	10月
黄金价格(元/克)	303.00	251.04	297.00	315.25	297.50

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

表12-2 2013年1～10月白银价格变动表

时间	1月	2月	3月	4月	5月
白银价格(元/克)	6.22	6.23	6.22	6.17	6.14
时间	6月	7月	8月	9月	10月
白银价格(元/克)	6.13	6.14	6.12	6.15	6.08

从表12-1和表12-2所示的价格变动表中可以看出，金价和银价虽然上下浮动，但就长期而言仍会呈上升趋势。因此，长期投资黄金和白银可以获得不错的收益。

黄金和白银的投资方式较多，除了投资实物黄金和白银之外，还有纸黄金、纸白银、黄金T+D、白银T+D等，多种投资方式可以满足不同类型的投资者。



理财一点通

随着投资方式的多样化，贵金属的投资门槛会越来越低。工商银行推出的“积存金”业务，每月只需要200元就可参与贵金属的投资，而且投资贵金属也出现了定投的形式，如果要投资白银，最低门槛仅为1克白银，其价格不足10元/克。所以，贵金属投资也逐渐会成为普通家庭投资者能够选择的投资方式。

看清黄金投资的真面目

提到贵金属投资，恐怕大多数家庭首先能想到的就是黄金。黄金的投资品种可谓是多种多样：金条、金币、金首饰，这是能够看见的实物黄金。除此之外，还有看不见的账户黄金，如纸黄金、黄金T+D、黄金期货等。

纸黄金是一种个人凭证式黄金，投资者可按银行的报价在账面上

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

买卖“虚拟”的黄金，个人只需参照国际金价走势采取低吸高抛的方式，即可赚取黄金的波动差价。

黄金T+D是由转移价格波动风险的生产经营者和承受价格风险而获利的投资者共同参与的，在交易所内依法公平竞争而进行的投资方式，并且有保证金制度作为保障。

黄金期货是指以国际黄金市场未来某时点的黄金价格为交易标的的期货合约，投资者买卖黄金期货的盈亏，是由进场到出场两个时间的金价价差来衡量的，契约到期后则是实物交割。

如此种类丰富的黄金投资，应选择哪种进行投资才适合自己的家庭呢？这确实是个难题。

但是难题也有解决的办法，既然投资品种多会感到茫然，那不如了解了黄金投资的详情后，再进行选择吧！

黄金投资面面观

具体各种类型的黄金投资都具有什么样的优缺点？要分别对其进行了解后，才能对黄金投资有个整体的把握。

第一，实物黄金。实物黄金可以分为金条、金币、金首饰几种类型。

金条投资的优势在于无须支付佣金和相关的费用，只需在金价原料的基础上加少许的手工费即可。金条的流通性比较强，它属于通用货币，因此无论在哪个国家进行交易都会被认可。但金条的保管不便，如果金条的外观有损坏，甚至是金条的包装材料受损，都会影响到金条的兑换价格。

金币投资的优势在于金币的大小和重量分为很多种，因此投资时可选择的余地较大，因为金币的重量较金条小，所花费的投资金额也会比较少，金币的变现能力同样也比较容易。但由于对金币的品相要求较高，因此金币的保存相比金条而言更为困难一些，一旦金币的外

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

形受损，就会影响金币的出售价格。

金首饰的投资优势在于黄金饰品集投资与实用于一体，其既有精美的做工，可用于佩戴，同时又具有黄金的保值特性，对于女性投资者而言吸引力较大。但是黄金首饰在购买和回收时，都会在黄金原料价格的基础上加较多的手工费，因此投资收益往往会缩水。另外黄金首饰的变现渠道并不多，往往只能选择黄金首饰店进行兑现。

第二，账户黄金。账户黄金包括纸黄金和黄金T+D。

纸黄金的投资优势在于无须进行黄金实物的交割，因此不存在黄金保管难的问题，并且操作十分便捷，交易时的手续费也比较低。但是纸黄金的价格波动较大，短线操作需要具备一定的技巧。

黄金T+D中的T是Trade(交易)的首字母，D是Delay(延期)的首字母。它是由转移价格波动风险的生产经营者和承受价格风险而获利的投资者共同参与的，在交易所内依法公平竞争而进行的，并且有保证金制度作为保障。黄金T+D的投资优势在于只需要支付一定金额的保证金就可参与其投资，采取杠杆式交易获利较大，投资市场是24小时都可以进行交易的，因此可以随时变现，资金的灵活性较大。但是这种投资品种的风险较大，如果不具备专业的黄金T+D的投资知识和较强的市场把握能力，杠杆交易也会让风险成倍增加。

通过对不同投资品种的优势和缺陷的了解，想必要选择实物黄金还是账户黄金你已经能够做到心中有数了。



理财一点通

黄金投资也有多个交易场所可选，目前国内可以进行黄金交易的场所主要有上海黄金交易所、上海期货交易所、天津贵金属交易所、银行、金商、国家的造币单位以及一些黄金首饰交易店等。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

实物黄金投资种类多

黄金投资时可选择实物黄金和账户黄金。对于部分家庭投资者而言，实物黄金拿在手中沉甸甸的，心里会觉得踏实和安全，并且实物黄金无论放置多久仍能保值。因此，部分投资者倾向于选择实物黄金进行投资。

在选择实物黄金进行投资时，有哪些注意事项呢？

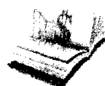
第一，投资金条。在投资金条时，需选择是购买投资型金条还是购买收藏型金条。投资型金条是以上海黄金交易所的实时黄金价格作为定价的，购买时只需加少许的手续费。如上海黄金交易所的金条价格只需要在即时金价的基础上加3.5元/克的手续费即可；收藏型金条因为有不同的题材，如生肖贺岁金条、奥运金条等，所以具有一定的收藏价值，而且由于其工艺比投资型金条更为复杂一些，因此购买时的手工费也会比黄金价格高很多，如兔年的贺岁金条，其价格就在即时金价的基础上上浮了40元/克。

若想从金价的波动中获利，则选择手续费较少的投资型金条即可；若想长期收藏，选择发行量较小且具有收藏价值的收藏型金条较为合适。

第二，投资金币。金币同样分为投资型金币和纪念型金币。南非的福格林金币、美国的鹰洋币、加拿大的枫叶币、澳大利亚的袋鼠币和我国的熊猫金币即属于世界五大投资币种。投资型金币往往会采用一个代表国家的象征性图案，每年各国在发行投资型金币时，其图案可以更换也可以不更换，并且投资型金币的发行量是没有限制的；纪念型金币，如奥运金币、世博会金币等则是有明确的发行主题且限量发行的。因为其做工精细，所以，其价格会在金价的基础上加入较高的工艺费用。

无论是投资型金币还是纪念型金币，在发行时都会有专门的鉴定证书，并且有银行行长的签章，这些配套物品千万不可损坏或是遗失，否则金币的价值就会大打折扣。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财顾问

升水，金币和银币都会存在升水问题，即除了成本之外的加工费、储存费、运费以及其他一些费用等。一般纪念型金银币的升水率是比较高的，投资型金银币的升水率则相对较低一些。

第三，投资金首饰。金首饰虽然属于实物黄金的一种，但是它的投资价值并不大，单纯作为首饰而言比较适宜。若买黄金首饰的目的是为了投资，则其投资收益并不明显。因为购买黄金首饰时会有较高的溢价(即在原料金价的基础上增加的工艺费用)，并且黄金首饰的变现渠道目前比较有限，因此投资黄金首饰的做法显然是不够明智的选择。

实物黄金的投资品种较多，因此在投资时要选择合适的投资品种。若单纯以投资为目的，想从金价的波动中获取收益，则选择投资型金条或金币为宜；若要进行长期投资，想选择有收藏价值的产品，则纪念型金条或金币较为合适。如果选择了具有纪念价值的金条或金币，则其未来的价值是难以预估的；若仅为了自己佩戴或是作为礼物送人，那么选择投资金首饰会比较合适。在进行投资品种的选择时，家庭投资者要明确自己的目的才能选对产品。



理财一点通

实物黄金最适合工作比较繁忙，没有时间关注黄金市场，并且有足够的闲置资金的家庭投资者进行投资。这类家庭在购买了金条或是金币之后，可以到银行开一个保险柜，将其存放在保险柜中并长期持有。实物黄金在长期投资中其投资回报率会比较高。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

投资账户金更轻松

实物黄金虽然让人倍感安全，但是其保管起来多有不便，放在家中怕被盗，需放进银行的保险柜中进行保管才安全，而且其配套的包装、鉴定证明等也得妥善保管，一旦有损对投资收益也会产生影响。因此，投资实物黄金还是不太方便。

怕麻烦的家庭如果想要参与黄金的投资，还可以通过购买账户金的形式。账户金就像买基金、炒股票一样，只不过投资对象是黄金，比起基金股票而言更为安全，但是其在投资过程中，并不会发生实物黄金的交割，买入和卖出只会在账户中体现，如此一来会感觉方便许多。

账户金中的纸黄金可作为黄金投资者的入门选择，投资纸黄金可以在有纸黄金业务的银行开设账户。例如中行有“黄金宝”业务，工行有“金行家”业务等都可进行纸黄金的投资。纸黄金的报价是银行参照市场中现货黄金的价格，然后再报出买入价与卖出价。投资者可根据银行的报价，在开设好的账户中进行买卖交易，通过低买高卖的操作方式来获取差价收益。

纸黄金的投资门槛相对较低，其交易的起点为10克的整数倍即可，一般几千元就可参与纸黄金的投资，而且纸黄金的价格走势是紧跟国际黄金市场价格的，采取24小时交易的方式，对于投资者而言非常便捷。

账户金的另一种形式为黄金T+D，是采用保证金的形式来进行交易的。假如目前现货黄金的报价为249元/克，如果投资一手(1000克)，就需要249 000元，而采用保证金的方式投资，如果保证金的比例为10%，则只需要24 900元就可参与黄金投资，这样可以大大节省投资的成本，并且这种保证金的形式还具有杠杆的作用，能够放大收益。比如购买时为249元/克的黄金，现在的价格上涨到259元/克，那么意味着投资者用24 900元购买的一手，现在赚了10 000元，此投资收益率就达到了

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

40%左右，如果考虑手续的因素，收益率应在20%左右。

但是保证金形式的杠杆作用在放大收益的同时，也会加大风险。比如黄金价格从249元/克跌到了239元/克，那么投资24 900元就亏损10 000元，投资亏损率也很高。因此，对于黄金T+D的杠杆作用，需要一分为二来看待。

对于投资账户金中的哪种类型，家庭可以根据自身的投资能力来进行选择。若不具备较高投资技能的家庭，则适宜从纸黄金做起，风险会较小一些；若具备较全面的专业投资知识，并且有较高的风险承受能力的家庭，可尝试进行黄金T+D的投资。



理财一点通

黄金投资虽然目前市场十分火爆，但投资毕竟是有风险的。因此对于黄金投资，尤其是账户黄金的投资，一定要谨慎，在投资前一定要做好比例配置。据中国新闻网公布的信息可知，黄金的投资比例不宜超过家庭资产的20%，若比例过高很有可能会影响家庭的流动资产。

白银投资已成为一大亮点

了解了黄金投资后，再来介绍下白银投资。白银自古以来和黄金一样也是具有货币属性的贵金属。但白银的价格相对黄金而言要便宜很多。因此，在投资市场白银也被称作“贫民的黄金”。

虽然白银的价格较黄金便宜，但是只要投资收益高，就不乏投资价值。纵观近几年的白银市场，白银价格的波动甚至要比黄金更为频繁，而投资讲究低买高卖，所以白银的投资价值甚至一度超过了黄金，成为贵金属投资市场的另一大亮点。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

门槛低波动大，白银投资吸引力更大

同几百元1克的黄金价格相比，白银的价格不到7元/克，即便是投资1000克白银也才几千元钱，比黄金投资的门槛低多了。对于闲置资金不多的家庭，可以尝试投资白银。

若仅是门槛低收益不高，那投资白银并没有意义。投资的目的就是为了获得较多的收益，那么投资白银能否给家庭带来较多的收益呢？白银的价格波动频繁，只要能够把握好在低位买进、高位卖出，自然能得到不错的收益。

从2011年的白银价格来看，价格最高的时候达到了1.71美元/克，最低的时候为0.96美元/克，价格波动幅度达到了44%，而黄金价格最高时为66.84美元/克，最低时候是49.40美元/克，价格波动幅度仅为26%。相比之下，白银的波动幅度可比黄金的波动幅度大多了，如果是擅长波段操作的投资者，进行白银投资会是一个不错的选择！

白银的价格波动幅度大虽然能够带来较高的收益，但是高收益的背后往往存在着高风险，一旦投资者对市场行情判断不准，很可能会因波动幅度大而遭受较大的亏损。因此，白银投资相比黄金投资而言，会更为刺激，风险也会更大些。

从长远角度来看，白银作为黄金的“孪生兄弟”，同样也具有保值和增值的作用，并且白银的商品属性比起其货币属性的价值会更大，家电、电子、汽车等行业都会大量使用白银，国际市场上对于白银的需求量也是很大的。因此，未来白银的价格还会有较大的上涨空间，投资白银能够获得较高的投资回报率。



理财一点通

由于出售实物白银的机构其能力各不相同，很多实力较弱的机构可能无法解决银条回购的问题。因此在投资银条时，最好选择实力较

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

强、规模较大的公司，只有这样才能妥善解决银条变现的问题。此外，不同渠道购入的成本也会有较大的差异，在投资前需要详细了解之后再进行操作。

实物白银需看做工

在进行白银投资时，同样也要分类别，白银和黄金的投资方式相同，也有实物白银和账户白银之分，实物白银包括银条、银币和银首饰等。

银条可分为投资型银条和纪念型银条，与投资型金条和纪念型金条类似。投资型银条的价格较低，而纪念型银条则具备收藏价值且价格较高一些。因为白银价格较为便宜，因此在铸造银条时其克重较大，分为500克、1000克、2000克和5000克等。相比金条而言银条的保管就更为不便，同样投资额度的银条比金条的重量要大很多，因此运输和保管都会比较困难。另外，白银的稳定性不如黄金，如果保存不当，就会出现氧化反应从而影响到其品相，导致其价格下降。

银币同样也分为投资型银币和纪念型银币，投资型银币在我国主要是熊猫银币，虽然其制作工艺较为简单、收藏价值不大，但是一些大规格的熊猫银币同样也有较大的升值空间；纪念型银币则有着众多的题材，通常情况下时间越久、发行量越小、越稀有的纪念型银币价值往往会越高，遇到这种纪念型银币，当然就要赶紧收入囊中了。

相比金首饰较低的投资价值而言，银首饰就更不具备投资价值了。白银的价格波动幅度大，且回购渠道有限，因此银首饰往往只能单纯作为饰品，并不具备投资价值。

由于实物白银的价格较为便宜，因此购买实物白银的渠道较多。但在众多渠道中，需要选择比较正规的渠道购买，如上海黄金交易所、银行等渠道，同时需要仔细查看所购白银的品相和做工，一旦发现做工粗糙和表面已有氧化迹象的实物白银，最好慎重购买，因为其不便于出手。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net


理财一点通

由于出售实物白银的机构能力不同，很多实力较弱的机构可能无法解决银条回购的问题。因此，在投资银条时，最好选择实力较强、规模较大的公司，解决好银条变现的问题。此外，不同渠道购入的成本也会有较大的差异，在投资前需要详细了解市场行情后再购买。

账户白银交易因便捷而受到追捧

除了实物白银之外，白银投资也与黄金一样，有账户白银可供投资者选择。账户白银的优势在于它比实物白银的操作更为简便，其无须进行实物的交割，通过账户操作即可完成投资。

账户白银同样分为纸白银和白银T+D。纸白银是参照白银价格的高低来进行虚拟白银买卖的，从低买高卖中获取差价利润。由于白银的价格波动要比黄金的价格波动大，因此纸白银获利机会更多一些。纸白银的投资起点为100克，所以不到1000元的资金即可参与纸白银的投资。

白银T+D也可以称为白银延期交易，是一种低门槛的投资理财产品，是以保证金的方式进行的一种现货延期交收业务，适合工薪阶层的客户进行投资，它是通过在银行开通此项业务来进行买卖做单交易的。白银T+D的操作模式与黄金T+D基本相同，最低交易为1手，即1000克。由于白银的价格较为便宜，而在白银T+D这种杠杆模式之下，保证金的数额也就更低了。例如白银7元/克，交易一手需要7000元，如果保证金的比例为15%，则最低只需要1050元就可进行投资，这个投资门槛相对黄金而言是比较低的。不过白银的价格变动较大，进行白银T+D的投资风险要比进行黄金T+D的投资风险更高。因此，对于白银T+D不熟悉或是风险承受能力较弱的投资者就不适合进行白银T+D的投资。

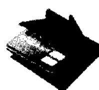
如果并不想参与实物白银的交易，而只是想参与低买高卖的白银

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

投资，则账户白银是最适合投资者选择的，它甚至要比账户黄金的投资更容易获利，投资门槛也比较低，但投资时一定要注意防范风险。


理财一点通

白银T+D的杠杆作用是可以进行调节的，假如对于白银T+D的风险有所担忧，则可以将其杠杆比例调整为1：1，即相当于把白银T+D变成了纸白银，但是它具有白银T+D可双向操作的特性，优势会更大一些。


理财师建议

账户金银投资适合家庭风险承受能力较强的投资者

☑ **风险承受能力不强的家庭该如何投资贵金属？**

在进行贵金属的投资前，要根据自家的风险承受能力来选择相应的投资方式。如果投资者手中有大笔闲置的资金，但风险承受能力不强，应选择实物金银投资较为妥当，比如投资金条、金币或是银条、银币等，只要能坚持长期投资，就能享受投资带来的回报收益。而对于账户金银的投资，风险承受能力不强的家庭应尽量不要参与，尤其是黄金T+D和白银T+D的投资类型，其风险较大。

☑ **风险承受能力较强的家庭对T+D投资深有好感。**

小郑在证券公司从事操盘手的工作，其工资收入通常在数万元以上。小郑的妻子是名公务员，收入稳定，孩子还在上幼儿园，他们的家庭没有其他较大的支出项目，家庭月结余上万元。目前其家庭的存款有50 000元、股票投资100 000元，其他基金、债券等投资也有100 000元左右，小郑对自己家庭现有的经济状况进行了测试，发现家庭的风险承受能力还是比较强的，于是决定除此之外再尝试下黄金T+D和白银T+D的投资。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

由于小郑本身的职业就是操盘手，因此对于黄金T+D这种通过杠杆交易和双向做空机制来获利的方式十分熟悉，因此增加了黄金T+D的投资。另外，他发现白银的价格波动十分频繁，于是他又增加了白银T+D的投资，在白银价格不断的波动中，小郑在刺激中享受着投资的快乐。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

技法13

房产投资也能迅速增加家庭的财富

房子，曾经仅仅是为了满足居住需求的工具，但如今房子也成为投资渠道之一了。购买卖房产，也能让人发家致富。

房产投资的魅力到底在哪里呢？当然是房产背后的地段了，土地是稀缺的，今天卖一块，明天卖一块，总有一天是要被卖完的。如果今天不买这个地段的房子，那么明天就只能去别的地段购买了。所以，投资房产离不开其背后的土地。

无论是住宅还是商铺，地段因素尤为重要。即便是小小的车库，也得看准投资地点才可能有收益。所以并不是所有的房产投资都能获利，只有巧妙的进行投资，房产才能让家庭财富迅速增加！

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财小故事

一分钟看懂房产投资

张三通过自己的努力工作和节衣缩食，积攒了500元钱，打算用这500元盖所房子，200元用来买地，300元用来盖房刚好。

此事让李四知道了，李四是盖房子的，他心想："要是能从张三身上赚到更多的钱不是更好吗？"可是怎么才能赚更多的钱呢？于是他苦思冥想了半天，终于想到了一个方法。

李四去找管理土地的王五，与其商量后决定用300元的高价买下王五的土地，并且与王五约定不能将地卖给张三。之后，李四又向开钱庄的陈六借了600元，用300元买地、300元盖房。

房子盖好后张三由于买不到地，只能购买李四盖的现成的房子，于是他找到李四要买房。李四说："我的房子要卖5000元。"张三听后感觉自己买不起。于是李四又找来陈六，陈六答应借钱给张三，但需先交500元押金，剩下的钱分为10年还清，并且需支付一定的利息。

张三答应了陈六的条件后买到了房子，却因此背上了大笔的欠债。于是他需要更加努力工作、更加节衣缩食以偿还欠款。此后，李四、王五以及陈六发现这桩买卖不错，于是便合伙做起了生意。从此以后，李四用相同的方法买来了更多的地、盖了更多的房子，将它们卖给那些需要买房的人，让他们三个人从中赚得了大笔的收益。

投资房产看什么

房子除了可以满足居住的需求外，还可成为一种投资方式。近几年，投资房产的人越来越多，甚至出现了专业的"炒房团"，通过倒卖房屋发财的人真是不计其数。如今人们想知道对方的财富，往往会问其有几套房。

但是投资房产就一定能够发家致富吗？这可不一定。香港曾经就出现过房地产泡沫，很多投资房产的人最后都赔惨了。如今我国正面

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

临着高房价的时期，购买一套房子的价格可都不便宜，所需的资金也不是个小数目，投资房产前需了解市场行情。

但是，投资房产前到底需要了解哪些信息呢？为了不让投资亏损在房地产泡沫中，对于当前的房价到底是否过高需追根溯源，摸清房价上涨的真实原因。同时，在高房价时期投资房产需要注意的问题也不容忽视，对于房屋的产权，更是需要了解清楚才行！

地段是房产投资的重中之重

投资房产前到底要了解什么信息？了解房子的大小？了解其布局？还是了解其地理位置？华人首富李嘉诚曾说过："决定房地产价值的因素，第一是地段，第二是地段，第三还是地段。"由此看来，房子的地段是投资房产的重中之重。假如两套房子的户型、布局都相同，一套房子在市区，另一套房子在郊区，哪套房子的价格会更高呢？很明显市区的房子要贵一些。

虽说郊区的空气新鲜，交通也还算便利，有辆私家车很快就能到市区。可是拥有这么多优势的郊区房价依然比不上市区的房价，那又是为什么？是地段造成的。在城市这个有限的空间里，城区中心的黄金地段属于稀缺资源，谁拥有此地段的房子就意味着可以享受便捷的交通资源、完善的商业配套设施、优质的医疗服务资源等，城区中心的房价自然就不言而喻了。所以地段影响着房价，在投资房产时地段就显得尤为重要了，市区内的土地可是寸土值千金啊！

当下的城区大都已经是过度开发了，甚至某些城区都已经没有土地可供房地产商进行开发了，房地产商们只能将目标转移到了郊区，于是郊区也逐渐从低矮的平房变成了一座座拔地而起的高楼，这种向郊区发展的策略，让郊区的房价随之也一度走高。

郊区房子的价格也同样在上涨，但与市区房相比，其保值的功能却远不如市区房强。如果仔细观察房价的变化不难发现，在房地产业火爆之时，无论是地段好还是地段不好的房子，其价格都在迅速地往

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

上涨，投资者似乎生怕自己买不到房子一样争相购买，导致所有的房子都在升值。可是，一旦房地产业遭遇“寒冬”，这房价的变化可就不一样了，地段好的房子虽然房价可能也会有所下跌，但下跌的幅度却并不大，毕竟还是会有投资者趁着房价降低的时候购买好地段的房子，因此地段好的房子能够抵抗房地产业的“寒冬”。相比之下，那些地段差一些的房子，一旦面临房地产业的“寒冬”，房价就会不断地往下跌。比如香港在房地产业景气时，元朗的房子都涨到了20 000元/平方米，可是在房地产业不景气时该地区的房价房价却跌到了2000元/平方米，价格差距如此之大，真是令人难以置信！

因此在投资房产时，一定要切记“地段为王”，好地段的房子无论何时都不易让投资有大亏损。


理财一点通

地段对于房子的重要性是无与伦比的。假如对房子的户型不满意，通过装修或是装饰，可以让其变得令人满意。但假如对地段不满意，那就无法改变了。房子的地段决定着周围的配套设施是否齐全。好地段的房子，能包括生活所需的如医院、学校、公园、银行、超市等多种配套设施；地段不好的房子，配套设施就不一定能这么健全了。

房子价格为何涨势迅猛

近几年来，大家都明显感到城市的房价是越来越高，从几年前的努努力还能买套房，逐渐到努努力只能付得起首付，再到即便是努力都付不起首付了。人们笑称一套房得累垮三代人！房价的上涨速度之惊人，实在是让人难以接受。表13-1所示为近七年四大城市的房价变化。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

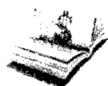
表13-1 四大城市的房价变化(数据汇总于网络新闻)

单位：元/平方米

名称＼年份	2007年	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年	2013年
北京	11 377	15 581	17 000	20 328	17 020	27 199	36 000
上海	8 253	13 411	15 467	22 261	22 000	24 607	27 034
广州	8 356	9 338	10 078	11 148	11 284	14 845	15 907
重庆	3 155	3 835	4 552	5 720	7 244	8 500	9 700

从表13-1中可以看出，在短短几年间，大城市的房价上涨之快，真是令人难以想象。房价为何能涨这么快呢？

如果要追究房价居高不下的真正原因，需了解房价的构成因素。首先是房地产开发商得到土地的价格，政府出让土地的价格是开发商的第一个成本，假如一块10 000平方米的土地，开发商花3亿元人民币买下后，预计在该土地上修筑容积率为3的建筑，那么该楼面地价就为300 000 000元/(1万平方米×3)＝10 000元/平方米，即房子建好后，成本中起码包含了10 000元/平方米的地价。



理财顾问

楼面地价，就是单位建筑面积平均分摊的土地价格。楼面地价是一项重要的房屋成本，楼面地价＝土地总价/规划建筑面积，规划建筑面积＝土地面积×容积率，因此，楼面地价＝土地总价/(土地面积×容积率)。

而楼面地价上涨，自然就会推动房价上涨。2013年8月，某大城市成交的地价均价为79 500元/平方米，环比上涨了33%，同比上涨了125%。从此地价来判断，房价自然还得涨，否则开发商的利润就会下降。

不仅如此随着开发力度的增强，城市中好地段逐渐稀缺，好地段的价格自然也会越来越高，开发商所购买的好地段的土地价格高了，

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

投资者购买房子的成本自然就会加大。

除了楼面地价的因素，建筑成本也会随着物价的上涨而上涨，建筑材料、工人工资等都要涨价，建筑成本理所当然地会、同上涨。

如此看来房价的上涨是必然趋势。投资房产时，家庭可以根据楼面地价来核算房屋的成本，若成本占房价的比例很大，则该房屋还是值得投资的；若是开发商的利润所占的比例较大，就需要慎重投资了。



理财一点通

导致房价上涨的因素很多，但首先会表现在建房的成本上。若建房的成本不能得到有效控制，仅采取商业手段对房价进行打压，往往在打压之后仍有可能会使房价反弹，反弹的后果甚至会比打压之前的房价还高。因此，房价上涨的真正原因需仔细分析。

大产权房和小产权房谁会是“馅饼”

房子有大产权和小产权之分，但到底什么是大产权，什么是小产权呢？对投资者而言，该买什么样的房子更划算呢？首先需搞清楚大产权房与小产权房的区别。

小产权房就是农民用集体土地来建造的房屋，由于没有缴纳土地出让金等费用，并没有国家房管部门颁发的产权证，因此叫做小产权房。而大产权房就是具有独立产权的房屋，有国家房管部门颁发的房产证和国有土地使用证的房子。

按照规定，大产权房才是符合国家购买规定的房屋，但是在房价越长越高、市场上的土地已出现供不应求的情况下，小产权房就应运而生了。小产权房的价格比起大产权房而言具有较大的优势，有些小产权房的售价甚至只有商品房价格的一半，如此低廉的价格，自然能够吸引购房人的眼球。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

但是，购买小产权房是有很大风险的。首先，因为小产权房并不属于商品房，因此对商品房适用的法律法规并不适用于小产权房。因此，购买小产权房是得不到法律保护的。其次，小产权房因为没有合法的产权，一旦遭遇强行拆迁，是得不到补偿的。另外，小产权房不能依法办理过户手续，因此购买小产权房后想要出售和转让房屋是无法过户的。

如此看来，虽然小产权房在价格上有很大的优势，看似给了购房者一块“馅饼”，但事实上这块“馅饼”并非想象中那么容易得到，其背后隐藏的“陷阱”需要了解清楚才行！



理财一点通

从法律角度来讲，小产权房属于违法占地，因此国土部是不予以登记和发证的，而出售小产权房的就是乡政府或是农民个人，这种不受法律保护的房屋在交易过程中，一旦发生纠纷，则购房人的权益是无法得到法律保护的，因此购买小产权房的风险较大。

住宅限购了，商铺是否会成为投资的新机遇

如今房价涨势迅猛，大家都谈“房”色变。为此国家发挥了市场的调节作用，出台了“限购令”，意在降低购房人疯狂的投资热情。随着限购令的出台和逐渐推广，目前全国各大城市都已经全面实行了限购令，一路飙升的房价似乎也暂停了高涨的势头，商品房的火爆态势被限购令这盆凉水“浇灭”了。

住宅房不易再投资了，那么房地产板块就没有可投资的项目了吗？当然不是，随着限购令的出台，购买住宅热虽然降温了，但是商铺的价格却在不断上涨，因此商铺逐渐成为投资者的另一个投资目标。不过，到底这项投资是不是新机遇，能不能带来更大的收益呢？

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

还需依靠投资者挑选最具价值商铺的能力！

选择最具价值的商铺来进行投资

自从住宅被限购以后，投资房产似乎已成为一种不太现实的投资方式了。于是，原本拿着大笔资金准备进驻房地产业的投资者，只能把目光从住宅转向商铺了。但是商铺可不比住宅，住宅不管如何不好，哪怕交通、环境都不好，最起码它能满足人们居住的需求，而商铺就不一样了，如果客源稀少那么投资该商铺可就毫无价值了。

谁都不希望自己投资的商铺不具价值，那么什么样的商铺是具有投资价值的商铺呢？

一般来说位于核心商业区的商铺，往往会具有较大的升值空间。比如上海的南京路、北京的王府井、香港的铜锣湾、成都的春熙路等，这些都是位于城市的核心商圈中，如果投资的商铺位于该商圈中，那自然是很有价值的！但这些核心商圈由于开发时间较早，老商铺可能早已出售完毕，而新的商铺面积又会比较小，所以投资机会并不多。

既然核心商圈的投资机会不多，那不妨寻找那些正在建设中的商圈，这就如同在选择一只“潜力股”一样，虽然当前的投资回报率可能并不高，但是正因为它还处于潜力的挖掘期，投资成本也就不会过高，只需耐心等待，让这只“潜力股”的潜力得以发挥，即可获得丰厚的回报了！

除了关注商圈之外，一些大的购物超市或是商场也能带动其周边商铺的发展，比如随着家乐福、沃尔玛、伊藤洋华堂等的进驻，能让原本并不热闹的街区变成闹市区，其周边的商铺自然也就能被带动起来了。

如果投资商铺后选择的是出租以收取租金收益的形式，那么在选择商铺时，就需要考虑商铺的格局以及相应的配套设施。比如一个什么配套设施都没有的商铺，恐怕就无法成为餐饮店。因此，只有商铺的格局和配套设施齐全，承租者的选择余地才能更大一些。

另外，像一些大型社区的商铺也可作为投资的对象，居住在大

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

型社区以及附近的居民就会成为商铺的客源，而且该客源是比较稳定的。因此，一些社区的商铺也是具有较大投资价值的。

当然，商铺的投资价值还会受到其他各方面因素的影响，家庭在选择商铺进行投资时，可以参考上述因素，再结合家庭的实际情况来选择商铺进行投资。


理财一点通

家庭在投资商铺时适合选择普通的街面店，而并非大型商场所设的店面。因为普通的街面店所有权完全归投资者所有，选择承租者时其租金也能由投资者决定，与此同时还能享受该铺面升值的收益。但若是大型商场所设的店面，则需要接受商场的统一管理，并交纳相应的管理费，投资者的收益可能会受损。

几大技巧让你的商铺变“旺铺”

常听一些投资者说“一铺养三代”。一个商铺真能让三代人都享受到投资它的收益吗？那可不一定！若是闲置已久、无人问津的商铺别说养三代人了，恐怕连投资者一代人都养不活！所以，这句话应该改为“一个旺铺养三代”！

在投资商铺时谁都希望自己所投资的是个旺铺，但结果往往会事与愿违。总会有些人看中的商铺成为门可罗雀的闲置铺面，这究竟是何原因呢？投资前又该如何判断什么样的商铺能够成为“旺铺”呢？

同投资住宅一样，地段的选择同样也是投资商铺的重中之重，投资商铺甚至要比投资住宅更要强调地段的重要性。一个好的商铺，当然要位于城市的核心地段，最好是闹市中的闹市，这样的商铺才会不愁没人租。比如一些有名的购物街上的小商铺，商铺面积为几十平方米，一年的租金就高要达几十万元甚至是上百万元，这样的商铺不是旺铺是什么呢？

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

若打算投资的商铺附近有肯德基、麦当劳等有名的连锁店，那么要恭喜你，可省去自己统计客流量的时间，以及研究消费人群的大麻烦。因为这些品牌店在入驻前，都是做过详细的市场调查的。所以，只需借助它们的影响力，你所投资的商铺很快就能成为“旺铺”。

对于商铺所要经营的项目，同样也是有讲究的。假如是位于学校附近的商铺，经营餐饮、文具用品等就会比较受欢迎；假如是在医院附近，则一些水果店、鲜花店或是保健品店的生意就会比较好做。因此，在投资商铺前应规划好未来的经营项目，这样有利于选到最佳的铺面。



理财一点通

虽然有些地段并没有明确规定该地段的商铺都必须经营什么项目，但是往往在长期的经营过程中，会形成其经营特色。比如在美食一条街上，其商铺都是经营餐饮业的，而在购物街上，则大部分会是经营服装鞋帽的。因此，商铺投资也讲究“物以类聚”。

投资房产可带动车位投资的升温

在住宅和商铺的投资中，部分投资者发现车位也可作为一种投资项目，并且其未来的回报率应该不会低。

车位投资如何让人看到了前景呢？它具有什么样的投资潜力呢？是否所有的车位都具备投资的价值呢？投资既然是有风险的，那么车位投资又有哪些风险，又该如何规避其风险呢？

想要投资车位，上述问题均需事先了解清楚，否则一旦进行了投资，却没能获得较大的收益，那恐怕就会给投资者带来损失。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

车位虽火投资也需选对位置

随着生活质量的提高和居民收入的增长，如今拥有私家车的家庭不再是少数了，可是一个小区的停车位总是有限的，如果现在还没有购买车位的家庭，那么今后买了车又该往哪里停，恐怕就会成为一个大问题。

因此在限购住宅后，部分投资者将目光聚集在私家车的快速增加和停车位的紧张这一矛盾中，转而开始投资车位，车位的价格也因此高涨起来。

但是车位再火，投资时还是需谨慎，车位也得选对地方才能够有较理想的投资回报。比如购买一个车位大概需要花费150 000元，但如果将其出租出去每月只能获得300元的租金回报，如此算来需要四十多年才能够收回成本。所以如果只是通过出租的方式获得收益，那么想要收回成本所需的时间就太长了。

投资车位的主要目的就是为获得其升值后的收益，有些车位紧张的商业小区，往往在几年内其车位的价格就能翻番上涨。因此获得车位的增值收益会比租金收益更多、更快一些。

不过这就要求在车位投资时需要注意选对位置。比如，现在许多新建的小区，为了能够吸引购房者的眼球，会将车位的配置比例提高，有些小区能够满足一家一个车位；有些高档小区能超过一家一个车位的配置比例。想要投资这样的小区车位并获得升值收益恐怕就难了，因为其并不缺少车位。

那么按照这种思路，似乎只能选择车位紧张的那些老小区进行投资了。比如位于繁华地段的一些老住宅，它的车位数量少，才会物以稀为贵，投资那里的车位往往升值就会更快一些。

如此看来，车位的投资同样要考虑位置，只有选对位置才能获得高收益，否则再火的车位仅凭租金收益恐怕要几十年后才能收回投资成本。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财一点通

在投资车位时，不仅需要了解小区的车位配置比例，还要对小区的居住人群、购买力情况以及开发商的情况有所了解，同时还需对车位投资的收益情况事先进行预测，然后再决定是否投资，只有能够做到不盲目投资才能实现预期的投资回报。

车位投资也需防风险

投资自然就会有风险，别看车位投资目前被炒得火热，但到底能否让投资者获得高额得投资收益，还是会成为一块烫手的山芋，让投资遭受损失呢？还需事先了解投资车位时都存在哪些风险。

第一，车位在买回之后，存在着出售困难的问题。如果对于小区内居住人群的情况了解得不够详细且小区内购车家庭并不多，那么车位就不会紧张。此时若盲目投资车位，就无法实现升值的目的。另外，一般小区对出售的车位都有严格的规定，卖出时只限于卖给本小区的居民，如此一来车位的购买对象是有限的，其售价也就难以提高了。

第二，车位出租的风险。一般而言，如果一个150 000元的车位，想要达到年收益5%，则每月的租金至少要在600元以上才行。但通常小区内出租的车位每月租金大多在500元以下，这就会造成投资回报率太低的风险。

第三，投资车位还可能难以受到法律的保障。通常车位的产权是在房屋产权证上注明的，假如你所投资的车位并不是自家居住小区的车位，那么就没有产权证明，而没有产权证明的车位，很有可能会在投资的过程中产生一系列的麻烦。

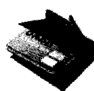
由此看来，车位投资在理论上是具有投资价值的，但在实际操作中，其风险还是比较大的，需在投资前进行慎重考虑。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财一点通

在某些小区内，不仅有地下停车位，还有部分地上停车位。根据《物权法》的规定，地上车位的所有权归全体业主所有，开发商是不能卖的，并且地上停车位通常只需支付管理费，但其管理费与地下车位的租金相比，会便宜很多。因此，地上停车位也会对车位投资产生较大的影响。



理财师建议

不同年龄段应制订不同的购房理财计划

☑ 购房计划太过超前会带来哪些影响?

在高房价的时代，购房也需要有计划，并且制订购房计划要考虑到家庭收支等众多因素。若购房计划太过超前，则可能会使负债增多，如此一来就会给家庭带来较大的经济负担，影响家庭原有的生活质量和家庭成员的发展。

☑ 合理的理财方式，5年能让他们住上自己的房子。

小陈和小袁是大学同学，他俩在上大学时就开始对未来的生活进行了规划。小袁希望自己毕业后能够留在这个城市工作，并且依靠自己的努力买上一套房。于是从参加工作开始，小袁就给两人制定了一份规划，两人的月收入共有5000元，小袁决定存下3000元，各自回父母家居住，这样就可免去出租房的费用。严格遵守着这样的储蓄计划3年后，他们的存款就达到了100 000元。除此之外，小袁在此期间还自学了一些理财的技巧和方法，决定拿出一部分存款购买基金，一部分存款购买债券，再拿出一部分资金给两人购买了保险。如此一来，在坚持存钱与合理投资已有财富双管齐下的作用下，在小袁和小陈参加工作的第5年，他们就拥有了250 000元的资金。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

小陈和小袁商量后，购买了一套售价为5000元/平方米的80平方米的房子，首付30%花费120 000元，加上税费合计约为140 000元，又花了100 000元进行装修，就这样两人的购房计划顺利完成了，购买了新房后，他们夫妻两人就算是安定下来了。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

技法14

让保险成为家庭财富的“安全带”

家庭理财时保险也是十分重要的一项内容。虽然保险不一定能够给家庭带来较大的收益，但是保险却是不可缺少的。

家庭在积累财富的过程中，就如同一辆高速行驶的汽车，这辆汽车可能在之前的行驶中从未出现过问题，若一旦出现问题，将会给家庭带来致命的打击。

如果该车上的驾驶员和乘客都能系好安全带，那么即便发生了事故，安全带也能帮助大家抵御部分危险，以减轻事故所造成的危害。

因此，家庭在积累财富的过程中，少不了保险这根“安全带”。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net


理财小故事

有了保险才能让人放心过上快乐生活

从前有位富翁住着华丽的别墅，吃着山珍海味，他每天的工作就是等着别人来给他送钱。如此惬意的生活，却并没有让富翁感到快乐，因为他总是失眠。

这位富翁为什么会失眠呢？因为他一睡着就会梦见自己的财富都没了，自己变成了一个穷光蛋，于是就会被吓醒，慢慢地富翁就开始失眠了。

有一天他乘坐马车去郊外散心，随着一阵歌声传来他发现是位老者在唱歌，于是他便上前去请教老者为何能够如此快乐。得知老者是位土地公公后，该富翁便把自己总是失眠的困惑讲给了那位土地公公听。

土地公公听后笑着对他说："这样吧，你把你的一袋金子交给我来保管，如果你生病或是遇到了其他危险时，我就会给你5袋金子作为补偿，等你老的时候，我每月还会给你半袋金子养老如何？"

富翁听后觉得土地公公的主意不错，于是就同意了。从此以后，他再也没有失眠过。

从此事故事中我们不难看出保险也正是发挥着同样的作用。有了保险，就会让人感觉踏实很多。人们心里踏实了，自然就不会对未发生的事情产生恐惧感了。

家庭为什么不能缺少保险

保险是家庭理财规划中不可缺少的一部分，那么它为什么不可缺少呢？因为保险的作用是非常大的，无论是高收入的家庭，还是低收入的家庭，都必须配置一定比例的保险，否则家庭就像是一辆没有配备安全带的车，在其高速行驶中充满着危险！

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

对于家庭而言，采取必要的安全措施是很重要的，意外事故、突发疾病、一天天老去等，当面临这些情况发生的时候，什么才能够给你的家庭带来安全感呢？当然是一份能够获得保障的保险，起码它能让你的家人不再为了筹措金钱而烦恼。

因此无论你的家庭情况如何，保险都是不可缺少的！

保险的重要作用

俗话说：“天有不测风云，人有旦夕祸福。”人在一生中都会遇到哪些事情，谁也说不准，也许这一刻你们一家人还是其乐融融的，可下一刻意外情况就有可能发生。当意外发生时，你该如何应对呢？

如果天要下雨你又没带伞，该怎么办呢？可能你会想到只要带着钱就行，随便在哪个超市买把伞就能解决问题。当人生遇到意外情况时，自然也需要有物质保障才行。假如突发疾病了，如今的医疗水平较高，不会有什么大问题的，只需家人准备好住院的钱即可。假如你突然失业了，同样会认为没有什么大不了的，再找份工作就行，可失业这段时间同样是需要钱来生活的！

因此在面对意外情况发生时，如果能够有一份额外的经济补偿，那么渡过难关就会变得容易多了。通常大家都会认为能用钱解决的问题就不算是问题！如果解决了资金的问题，烦恼就会少很多。

那怎么能够在面对意外情况发生时得到经济补偿呢？当然就得依靠保险了。保险能够在面临危急时向你伸出援手，帮助被保险人渡过经济上的难关。虽然钱不是万能的，可在面对意外发生时或突发疾病时，没有钱那可就是万万不能的！所以，保险在人们一帆风顺时，显示不出它的优势和作用，一旦人们遭遇风险时，保险可就成了你家的一只救生艇了。

由此看来，保险虽然不能保证人们不遭遇风险，但它能够在人们遭遇风险时，帮助人们摆脱险境，因此哪个家庭不需要保险呢？

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net


理财一点通

意外情况和突发疾病等都是家庭成员所无法提前预测到的，一旦需要面对时，对于家庭成员而言就是一个致命的打击，无论是在金钱方面还是在精神方面，都可能会在意外来临时毫无准备。而保险能带给家庭的不仅是金钱上的帮助，还能让家庭成员更有安全感。在面对风险时，不必惊慌失措。

不同种类的保险具有不同的保障功能

如果你对于保险并不十分了解，可直接向保险公司进行咨询。保险种类繁多，如意外险、养老险、医疗险、健康险、家财险、理财险等，如何为家庭选择合适的保险品种，需了解后再定。

第一，保险有社会保险和商业保险之分。社会保险是指国家为了预防和分担年老、失业、疾病以及死亡等社会风险，实现社会安全，而强制社会多数成员参加的，具有所得重分配功能的非营利性的社会安全制度。而商业保险并非是国家强制执行的，它属于自愿参加得，商业保险有专门的保险公司经营，其以赢利为目的，在保费赔付方面，要比社会保险赔付金额更高些。

第二，根据保险的标的物，可以将保险分为人身保险和财产保险两大类。人身保险是针对人们身体与寿命的保险。比如人寿保险、意外伤害保险、健康险等，都属于人身保险，它主要用于解决人的病、残、老、死所带来的经济问题。而财产保险主要是针对个人及家庭财产的。比如财产损失险、盗抢险、房屋装修损失险、车辆损失险等，它能够起到给予家庭原有财富一定的保障作用。

第三，保险还可分为消费型保险和投资型保险。消费型保险是纯保障型的产品，其大多是以意外和医疗保障为主。消费型保险指在合同约定的保障期内，若发生了合同中约定的意外情况，则保险公司承担赔付责任；若没有发生意外情况，则所缴纳的保费就会成为保险公

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

司的收益。而投资型保险则是结合保障和投资为一体的险种，如目前市场上比较热门的分红险、万能险和投连险。投资型保险的保障能力较弱，但投资功能较强。若家庭已购买了消费型保险，可以再适当购买一部分投资型保险来达到理财的目的。

在保险的大分类下，还有很多明细分类。家庭在购买保险时，需仔细阅读保险条例，了解具体的保障内容。



理财一点通

家庭在购买保险时，并非可随心所欲地进行购买，而需要根据一定的顺序来投保。比如一般家庭在投保时，要按照意外险、定期寿险、重大疾病险、教育险、养老险以及投资险的顺序来购买。这就如同穿衣服一样，要从内到外按照顺序来穿，否则就有可能出现抓不住重点的现象，不能更好地发挥保险应有的保障作用。

购买保险需要遵循的原则

虽然保险对于家庭而言十分重要，但是在购买保险前，必须要了解购买保险所要遵循的原则，如果不能按照原则来购买，往往会让保险变得并不“保险”。

第一，购买保险前要先清楚自家需要什么样的保障。假如家庭成员的身体状况不太好，那首先要考虑健康方面的保障。若是买了投资型的保险，就不能起到必要的保障作用。所以，先弄明白家庭需要保什么，再根据需要去买保险，这样才能使所购买的保险发挥其应有的作用。

第二，购买保险当然得缴纳保费，这对家庭而言也是一项开支，这笔资金的支出必须在家庭可承受的范围内。一般来说，每年所缴纳的保费为家庭总收入的10%较为适合，而保额能够达到家庭年收入的10倍为宜。这样所缴纳的保费才不会给家庭带来较大的经济负担，同时

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

能获得的保额才能抵御一定的风险。

第三，保险重在保障作用。购买保险只要能够帮助家庭提高应对风险的能力即可，而不要期望保险能够带来多大的收益，毕竟保险有着其他理财产品所无法比拟的保障作用。因此，在购买保险时，主要应看其能否在风险降临时帮助家庭渡过难关，而不应注重其投资回报率有多高。

只有遵循上述原则，家庭在购买保险时才不会盲目行事。


理财一点通

家庭在购买保险时，首先要考虑家庭成员是否已经参加了社会保险，如果已经参加了社会保险，那么最好在社保的基础上再增加一部分商业保险，用商业险解决社保所不能解决的问题，而不要让两者的保障功能重复，以起到更大的保障作用。若是没有参加社保的家庭，则应先要考虑参加社会保险。

买保险也需要技巧

无论做什么事情，有技巧才能达到事半功倍的效果。假如不讲究技巧，即便是买保险恐怕也会遭受意想不到的损失。所以，别再犹豫了，快学几招技巧来让保险更好地发挥其自身的保障作用吧！

那么应该运用什么技巧才能管用呢？首先一定要买对保险。保险不像一般商品，得对它有所了解后才知道其有没有作用。所以，普通家庭成员在购买保险时得依靠保险代理人的指点，那就必须要选对保险代理人了。若找到的是一位什么也不懂的保险代理人，恐怕也难以给出好的建议来。其次，就得考虑家庭成员的保险该先给谁保的问题了。如果家庭的经济条件很好，那么全家人一起上保险自然是最好的。但是会有很多家庭需循序渐进地投保，那么就得考虑好先给谁

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

投保，后给谁投保的问题了。最后，保险是不是买得越多就越“保险”呢？那可不一定，只有搭配好保险的险种才能起到更好的保障作用。

只有选对保险代理人，所购买的保险才会更“保险”

提到保险，很多人都会想起保险代理人，这些人常常会莫名其妙地登门拜访或者跟你攀亲道故，其最终的目的就是想推销自己保险公司的保险。所以，保险代理人会被很多家庭拉到“黑名单”中。

当不需要他们的时候会觉得他们很烦，若真打算购买保险，还真得找个保险代理人来，否则你都有可能不知道保险该怎么买。即便是到了保险公司，同样也得通过保险代理人，才能购买保险。所以保险代理人虽然有时候非常惹人烦，但他们的作用还是很大的。在购买保险时，只有对保险代理人，才会让所购买的保险更“保险”！

但是往往好的保险代理人脸上是不会写着“好”字的，谁有本事一眼能从众多的保险代理人中找到一个最负责人、最有能力的代理人呢？当然不能从长相去判断了，必须从多方面进行了解。

第一，可以同保险代理人进行交流，把家庭的投保要求告诉对方，然后再根据对方的分析，判断其分析得是否合理，对保险行业的相关专业知识是否能够讲解清楚，以此来判断其是否专业。

第二，在了解其制定的保险方案时，可判断出对方是否真正在为自己的家庭所考虑，从家庭需求和财务情况来选择合适的险种。有些保险代理人为了赚取佣金，往往不考虑客户的实际需求，只会一味推荐保费较高的产品，这种保险代理人就是缺乏职业道德和责任心的。

第三，可参考保险代理人所提出的针对你家财务状况的一个全方位的规划。一位好的保险代理人会对家庭资产配置进行全方位的研究。如果保险代理人能够根据客户的具体情况制订一份有针对性的保险计划，那么这样的保险代理人就是比较优秀的。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

虽然选择一名优秀的保险代理人并不容易，但是想要让自己家庭所购买的保险更为适合，还是得先挑对代理人，再考虑购买保险。


理财一点通

在选择保险代理人时，可以先将保单中具体的专业名词向其进行咨询，因为保单中有很多专业名词都是客户所不了解的。另外，保险代理人有义务详细告知保险条款中各项内容的含义。从保险代理人的讲解中，客户就能够判断出其业务水平的高低，从而选择出业务水平高，工作能力强的保险代理人。

购买家庭保险有顺序

一个家庭在进行保险规划时，如果不能同时为所有的家庭成员进行投保，或者不能全面地进行投保时，那么此保险规划就需安排好购买顺序。假如说最需要上保险的人却没能购买保险，那么在意外发生时，所购买的保险就不一定能够给家庭带来有效地保障了。

因此在为家庭成员投保的过程中，也是有先后顺序的。很多家庭都认为孩子比较弱小，应该先给孩子买全面的保险，而忽略了其家长的保险。其实，家庭投保正确的做法应是先保大人，后保孩子。因为对于孩子而言，父母才是其最好的依靠。假如父母出现意外，孩子的“天”就塌了。对大人而言，要遵循先保家庭“顶梁柱”的原则，谁是家庭责任的主要承担人，就要先保谁。依据这样的顺序购买保险，才能够让家庭的抗风险能力更强。

除了家庭成员需要排列购买保险的顺序外，所购买的保险品种也需排顺序。保险有重保障型的还有重理财型的。对于家庭而言，要先选保障型的保险，后选理财型的保险。假如连家庭成员的安全都得不到保障，那么理财也就失去了意义。因此，购买保险时应从健康险、寿险、医疗险等产品入手。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

按照以上介绍的购买保险的顺序来进行投保，家庭的保险规划才能更加合理。


理财一点通

家庭在购买保险时，如果经济实力不强可不必一次性投保齐全。可以先购买意外险，这一险种可以为全家人都购买，之后再根据自家的经济实力为家庭“顶梁柱”购买必要的医疗险、寿险等。给孩子购买保险时，可侧重意外险和医疗健康险，寿险可等孩子能够独立后自己购买。

多投未必能够多赔付，了解险种是关键

有些家庭认为，保险虽然能够在意外降临时为自家提供经济援助，但也只能作为家庭的经济补偿，在大多数情况下还得由家庭成员自己来承担。如果在购买保险时能多投入一些资金，或者是在不同的保险公司重复投保，那么在意外降临时，是否就能够不由家庭成员来承担经济压力，甚至还有可能从中小赚一笔钱呢？

虽然这个如意算盘打得不错，但保险公司是不会轻易让你发这“灾难财”的，所以大多数的保险，多投并不能够多赔付！比如你家的房子总共价值500 000元，如果在A公司投保600 000元，又在B公司投保400 000元，若某天房子因为发生火灾而被烧毁，按照权利与义务对等的原则，A公司赔付300 000元，B公司赔付200 000元，两者赔付的总和是不会超过房屋总价值500 000元的。除了房子以外，汽车在投保时也不能够超额投保，车险在理赔时仍会按照车辆自身的现有价值而非投保额。除此之外，医疗保险也同样不会多投多赔。保险公司在赔付医疗费用时，会根据被保险人实际支出的医疗费支付保险金，赔偿额度是不能超过实际支付的医疗费用的。另外，儿童保险国家规定保额是能不超过50 000元的，也就是说即使你给孩子支付的投保额度再

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

高，若孩子死亡后保险公司的赔付额度最高也只有50 000元。

那么真就没有能够多投多赔的保险了吗？实际是有的！津贴型保险和重疾险无限额的险种就可以多投多赔。比如在A、B、C三家公司都购买了住院津贴险100元/天，当该患者住院后，这三家保险公司都会按每天100元的额度进行赔付，那么每天的住院津贴就可以达到300元。而重疾险无限额的保险金额也是不封顶的，只要投保人愿意多投，就可获得较多的保险赔付。

如此看来是否需要多投多赔，家庭在投保前还需认真了解各险种的具体规定才行。



理财一点通

若同时购买了社会保险和商业医疗保险，则在产生医疗费用后，先由社会医疗保险进行赔付，剩余的部分才会由保险公司进行赔付。因此，商业医疗保险可以针对社保以外的项目进行投保。

保险能够帮你解决“看病难”的问题

如今，看病显然已经成为大多数家庭一想起来就倍感压力的一个老大难的问题。尤其是在需要住院、需要手术时，其总体费用，会相当于一个普通家庭辛苦一年的收入总和。

要解决看病难的问题，虽然国家已经提出过很多次，可显然看病依然是个大难题，目前为止国家并没能有效解决，但是平民百姓是不能控制自己不生病的，因此如何解决这个难题，还需自己想办法。购买保险就是为了解决意外风险的发生，生病也算是种风险。所以，购买保险也能够解决看病难的问题。

部分家庭成员会认为，不是已经购买社保了吗？为什么还要买商

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

业医疗保险呢？其实，仅有社保是远远不够的，只有结合商业医疗保险，看病难的问题才能得到有效解决。

社保商保相结合，让看病不再难

有了社保看病难的问题是否就能彻底解决呢？事实并非如此，社会医疗保险对于医疗费用的赔付，是上有封顶线下有起付线的，它只能起到最基本的医疗保障而已。事实是最基本的医疗保障并不一定能给家庭造成巨大的经济压力，反而是治疗重大疾病的费用才是家庭难以承受的。而社会医疗保险明显不能解决重大疾病的医疗费用问题，所以社会医疗保险仅能起到保而不包的作用。

商业医疗保险包含普通的医疗保险、意外伤害医疗保险、住院医疗保险、手术医疗保险和特种疾病保险等，其在范围上要比社会医疗保险的范围更广一些。表14-1所示为社会医疗保险与商业医疗保险的对比表。

表14-1　社会医疗险与商业医疗险的对比表

对比项目	社会医疗保险	商业医疗保险
参保对象	缴纳社保费用的人员都可参保	身体健康的人都可参保
参保手续	比较繁琐	比较简便
医疗机构	定点医院	定点医院
医疗费用赔付	上设封顶线，下设起付线	根据缴纳保费的多少制定赔付额度
保费缴纳	单位和个人共同承担，按月缴纳，直到退休	个人承担，按年缴纳或按照保期缴纳

通过表14-1可以看出商业医疗保险的参保手续更为简便，医疗费用赔付额度是没有限制的，只要愿意多缴保费，就能够获得更高的赔付额度。

如此看来，若是得了重大疾病后，社会医疗保险不能承担的部分只能通过商业医疗保险来弥补。因此，在设有封顶线的社会医疗保

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

险之外，还需要购买相应的商业医疗保险，只有两者相结合，“看病难”的问题才能有效得到解决！


理财一点通

在购买了社保的前提下，家庭成员应考虑购买商业医疗保险中的重疾险，以防止得了重大疾病后给家庭成员增加经济负担。除此之外，还应该考虑购买一些津贴型医疗险用以弥补因疾病造成的收入损失。

老年人的保险问题该如何解决

一个家庭即便没有孩子也会有老人，在家庭保险规划中除了顶梁柱以外，老人的保险也不容忽视。老人属于弱势群体，也是最容易生病的群体，这个群体自然更需要依赖保险来增强保障能力。那么老年人的保险又该如何解决呢？

从商业医疗保险中可以看出，大部分医疗险都规定投保年龄需在60周岁之前，少数医疗保险即便是对于年龄放宽了限制，但所需缴纳的保费也是相当高的。比如同样一款重疾险，25岁的男性若投保额为100 000元，分20年缴清，每年只需要缴纳三千多元，而50岁的男性投保同样的保额，若缴费年限相同，则每年需要缴纳近7000元的保费，其所缴纳的保费要多很多！并且25岁的人缴费20年，总共需缴费六万多元，若一直保持健康，则期满后还可返还100 000元。而老人20年要缴保费近140 000元，而保额却只有100 000元，且期满返还额同样为100 000元。由此可见，老年人投保是不划算的，而且保险公司对于老年人在投保时进行的体验也是比较严格的，条件稍有不符，老年人就无法购买商业医疗保险。如此看来，为老人购买商业医疗保险需支付高额的保费，不如年轻人购买商业医疗保险划算。

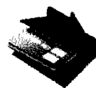
全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

那么老年人是否就与保险无缘了呢？并非如此，可为老年人购买意外险。老人发生意外事故的概率会比较大，因此可以为老人购买意外险。

综上所述对于老年人的保险问题，还需谨慎考虑，只有找到最划算的投保方法才是打理好家庭财富的关键。


理财一点通

家庭的保险规划越早做越好，仔细阅读保险条款就能发现，越年轻保费支付就越少。因此，提早做好保险规划就能节省保费的支出。不要等到年纪大了才想到购买保险，年纪大时不仅需要缴纳更多的保费，还可能会因为老人的身体状况不好而遭到拒保。


理财师建议

负债压力大的家庭更需关注保险

☑ 不同阶段的家庭如何制定保险规划。

针对不同阶段的家庭，保险规划也应当有所不同。在家庭形成初期，夫妻两人主要承担的是赡养父母的责任，此时可以选择为自己购买意外险、重疾险和一些保障性较高的终身寿险及定期寿险等；在家庭处于成长期时，即是三代同堂的家庭，这时夫妻两人需要承担孝敬父母、教育子女的责任，因此保证夫妇的健康问题就比较重要，此时可以配置重疾险、住院险、津贴险等；待家庭成员处于退休阶段时，购买保险的保费就会较高，此时主要的保险配置就应考虑自身的意外伤害险和意外医疗险。

☑ 有房贷和车贷的家庭更要配置一定比例的保险。

小马和璐璐目前的负债压力比较大，每个月既要还房贷，又要还

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

车贷，夫妻俩的总收入几乎有一半需用于还贷。除了每月固定的储蓄资金外，对于理财夫妻俩还没有一个系统的规划。于是，小马请教了理财专家。

理财专家给出的建议是，目前小马和璐璐因家庭负债较多，夫妻俩除了储蓄外，还应该做好保险规划，以防发生意外情况时影响家庭的还贷能力。对于保险规划，理财专家建议要先为小马和璐璐购买意外险，然后再考虑购买重疾险、医疗保险、寿险等。只有在保证他们自身的安全和健康的基础上，才能保证其家庭财富的安全。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

技法 15

教育是家庭对孩子最重要的投资

孩子是家庭的未来，而孩子的教育问题则关系到孩子未来的发展方向。因此，孩子的教育经费自然会成为家庭支出的重要组成部分。

孩子除了要接受必要的文化教育，财商的培养也应该从小做起，让孩子从小就树立正确的理财观念，才能真正做到“不输在起跑线上”。

对孩子的财商培养该从何做起呢？它并不属于学校教育的范畴。因此，家长就要成为对孩子进行财商教育的老师，从一点一滴做起，从小培养孩子良好的理财观念！

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net


理财小故事

授之以鱼不如授之以渔

有两个饥肠辘辘的人，因为饥饿而向一位长者求助。长者手中有一条鱼，还有一根钓鱼竿分别让两人挑选。

第一个人挑了鱼后就地生火，将鱼烤着吃了，很快就填饱了肚子。可是不久，他便开始发愁，这顿饭是解决了，可下一顿饭该怎么办呢？不是还得挨饿吗？

第二个人选择了那根钓鱼竿，并向长者请教了钓鱼的方法，然后跑到河边静静等待，不一会儿他就钓起了一条大鱼。将鱼吃完后，他继续钓鱼，之后他又钓到了很多鱼，于是便拿着这些鱼去集市卖掉获得了很多钱。从此以后他不再为饥饿而烦恼了。

由此可知，授之以鱼不如授之以渔。教会别人方法远比给予一时的援助更重要。在孩子成长的过程中，教会他们如何花钱和赚钱比单纯给他们钱以满足其欲望更实用，也更有利于孩子的成长。

孩子的理财观来源于父母的言传身教

孩子可以从学校接受文化教育，可以在与他人的交往中，学习到必要的社会知识，可是对于理财的知识，该跟谁学呢？当然只能向父母学习了。

都说父母是孩子的第一任老师，在孩子眼中父母就是榜样，孩子的言行，都会以父母为标准。理财也是一样的，父母对待金钱的观念和态度，也会直接影响孩子对待金钱的态度。

所以，想要培养孩子的财商，还需父母树立好榜样！

财商教育要从小抓起

对于孩子的财商培养，许多家长会认为等到孩子大了自然就会明白钱的重要性了，也就能够合理规划自己的钱财了。事实上这种观点

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

并不正确，孩子大了是能够明白钱的重要性，可是对钱的态度和花钱的习惯却是在小时候就培养起来的。现实生活中就有很多孩子在上了大学后还不会管理钱，家长每月给的生活费，其在上半个月吃大鱼大肉，下半个月就只能喝白水啃馒头了。

孩子对于金钱的态度和管理方法，需要从小开始培养。每个孩子并非生下来就能认识金钱的重要性，也并非从小就知道金钱从何而来及其他的作用。因此，很多孩子小的时候一看见零食、玩具等，就会采取跟父母哭闹的方式来获得。因此在孩子小的时候，父母就应该培养孩子认识金钱的能力，而不是一哭闹就满足他的需求，这样只会养成孩子想花钱就花钱的习惯。

对孩子财商的培养，首先要从认识钱的面值开始，家长可以教孩子认识不同面值的钱，培养孩子识别钱的能力，在认识了不同面值的钱后，可以告诉孩子它的来源，让孩子知道钱是通过父母的辛勤劳动换来的，所以在花钱时就要懂得节省。

老人们常说富不过三代，原因就在于对子孙后代缺乏必要的财商培养。因此，即便父辈们积累了大笔的财富，还是会被不能合理规划财富的后代们花光的。为了能够打破“富不过三代”的预言，孩子的财商培养就要从小抓起！



理财一点通

很多家庭在对孩子进行财商培养时，并不知道该从何下手，专业的投资知识和理财技巧显然并不适合孩子，因此对孩子的财商培养也就会感到茫然。其实培养孩子的财商并非是件很困难的事情，认识了钱的面值后，就可让孩子自己支配零用钱，把家里的开支情况告诉孩子，逐步培养孩子的财商。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

会花钱不等于乱花钱，培养孩子正确的消费观念

花钱谁不会？不管是大人还是小孩，只要手上拿着钱，自然不愁找不到地方花。可是如何能把钱花到点子上，每个人的做法可就大不相同了。起初孩子对于钱的概念并不了解，花钱时是随心所欲的，因此，培养孩子正确的消费观就会落在其父母身上。

消费观该如何培养呢？孩子往往会被一些新鲜的事物所吸引，如通过精美包装的零食、看上去十分有趣的玩具、同伴的新衣服等，都能激发起孩子的消费欲望，而父母则是能够满足孩子消费欲望的最佳人选。因此，父母就要在满足孩子的同时，为其灌输正确的消费观念。

当孩子有了消费欲望时，父母可以告诉孩子家庭的开支情况，告诉孩子哪些支出是必要的。比如孩子的奶粉、衣服、家庭的生活必需品等，让孩子知道有很多需要花钱的地方，这样孩子就能逐渐控制自己的消费欲望了。

在培养孩子消费观的同时，父母可以适当地给孩子一些零用钱，让孩子学会管理自己的零用钱。有些孩子没有零用钱，往往一想买东西就会找父母要钱，这样反而不容易培养孩子良好的消费习惯。父母如果给孩子零用钱，并告知其下次再给其零用钱的时间，这样孩子就会先用自己的零用钱买急需的物品，逐渐养成延迟消费的习惯。

在利用零用钱培养孩子合理的消费观念时，父母还可以给予孩子在使用零花钱时的建议。比如，教会孩子如何够买安全的食品和玩具，或用零花钱给父母或是爷爷奶奶买礼物，或将其捐给需要帮助的人。这样，孩子长大后才不会变成金钱至上的人。


理财一点通

对不同年龄段的孩子，家长在给其零用钱时可以采用不同的周期。比如三岁左右的孩子，对于钱的欲望不强，因此父母可以隔2～3天给孩子一

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

次零用钱，每次给的数额可以小一些；而对于五岁左右的孩子，就可一周给一次零用钱；而对于十岁以上的孩子，则可以两周或是一个月给一次零用钱，让孩子自己规划零用钱的使用方式，父母只需给予必要的指导即可。

利用压岁钱帮孩子建立理财观

过年最让孩子开心的恐怕除了能够放烟花爆竹之外，就属收到红包了。如今孩子已成为每个家庭的宝，爷爷奶奶、外公外婆均会围着这个宝贝转，过年给的红包自然也会丰厚无比。可是这笔丰厚的收入该如何利用，对于家长而言需做好规划。

有的家长认为孩子什么也不缺，没必要拿着钱，把钱给他们也是乱花一通，索性就将其压岁钱统统“没收”，还美其名曰：“替孩子保管。”这种做法，虽然不会导致孩子挥霍压岁钱，但是会错过教育孩子理财的大好时机。

管理孩子的压岁钱有很多种方法。比如，父母完全可以带孩子一起到银行开设一个账户，将其存起来，培养孩子从小养成储蓄的习惯。在此过程中，父母还可以教会孩子许多储蓄的理念和方法等。从小培养孩子储蓄的习惯，孩子长大后就不会成为“月光族”了。除了储蓄，父母还可与其商量，用压岁钱为其购买保险，让孩子有健康保障或是教育保障，还能从小培养孩子的保险意识。对于年龄较大一些的孩子，父母如果有较为丰富的投资知识，不妨指导孩子进行投资，当然孩子不具备风险承受能力及风险意识，投资时应选择较为安全的投资项目。

如果将孩子的压岁钱用作零花钱，父母可让孩子建立一个账本，让其将支出明细记录下来，以便父母对其进行监控，对其不良的消费习惯能够做到早发现早制止。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财一点通

压岁钱是孩子的一笔额外收入，对于这笔收入，家长必须要帮助孩子做好规划。无论是存银行、购买学习用品，还是作为零用钱，都应该培养其节约的好习惯。要让孩子明白，压岁钱也是长辈们通过辛苦劳动获得的，同样不能任意挥霍。

教育金早规划，可让“教育难”的问题迎刃而解

在现有家庭所面临的几大困扰中，除了看病所需的高昂医疗费用外，教育费用的不断增长也将成为家庭不易承受的一大支出。根据社科院的一项调研报告显示，生活在我国城市中的孩子在上高中前的抚养成本就高达250 000元，如果再上大学或要出国留学，那么这笔费用将会相当可观。

如此大的一笔教育费用支出，对于普通的工薪家庭而言，的确是一笔沉重的负担。让孩子接受应有的教育是父母们的义务，我们不能因收入不高就不让孩子接受教育。因此，教育金的规划是家庭理财规划中的一个重点，只要能提前做好准备，就不会有过重的负担。

教育成本到底有多高

很多家庭在抚养孩子的过程中，对孩子的付出是一点一滴的，往往只会感慨养孩子的费用高，但到底高到什么程度呢？却没有多少人能计算清楚。先不论父母花在孩子身上的心思，仅是为了孩子能够接受良好的教育所支付的教育费用，恐怕就会是一笔不小的开支。表15-1所示为普通家庭的孩子，在国内上到本科毕业时的教育经费。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

表15-1　孩子的教育费用(以成都等二线城市为例)

教育阶段 / 费用项目	幼儿园	小学	初中	高中	大学
学费	30 000×3年	2000元×6年	2000元×3年	15000元×3年	10000万×4年
课外辅导	2000～4000元/年				
辅导材料	1000～2000元/年				
其他费用	10 000元/年				
教育费用合计	440 000～497 000元				

通过表15-1可知，一个孩子从上幼儿园开始，直到大学毕业的教育费用大约在440 000~497 000元，其不包括孩子大学毕业后继续读研究生或者出国留学的费用，也不包括孩子在接受教育期间所需的生活费用，仅是基本的教育费用就如此之高。

如此看来，教育费用真的是挺高的。不过在教育费用中，也有能够节省的部分，比如孩子的课外辅导费。不是说不让孩子接受课外辅导，如果是对孩子有益的，能够让孩子感觉身心愉快，并对其有良好帮助的课外辅导班自然是要参加的。假如孩子有绘画的天赋，或是弹琴的天赋，那父母在有能力的情况下，绝对不能扼杀孩子的天赋还是应该让孩子参加辅导班以提高孩子的技能。若孩子对于音乐、绘画、舞蹈等根本不感兴趣，则家长就不必强迫孩子参加这类的辅导班了。若是以强迫的方式报辅导班，既浪费钱又不能让孩子快乐地学到知识。毕竟对于自己不感兴趣的事物，大人都难以保持良好的心态去学习，更别说孩子了。所以，对于课外辅导班的费用，该支出的支出，能够节省的还是应节省。

虽然教育成本很高，但是家长也不必给自己增加额外的负担。比如，让孩子参加不感兴趣的辅导班，或是过早地让孩子出国读书，或是非得让孩子上贵族学校，这些都是家长们为自己增加的额外负担。因此，教育成本还是可以由家长来掌控的。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财一点通

有些家长坚持“贵的就是好的”，孩子上学得送到贵族学校，或者非得上重点学校。事实上某些学校的赞助费用，甚至比学费还要高出数倍。有些家长在孩子读中学时就选择了送孩子出国读书，其实这种做法不一定就是正确的，教育是不分贵贱的，真正让孩子能够学到知识才是接受教育的目的。

提早开始储备教育金

虽然教育费用高，但是教育费是不得不支出的，孩子既是家庭的希望，又是国家的栋梁。家庭节省哪方面的支出也不能把教育支出节省掉。所以，很多家庭都会节衣缩食，就是为了能够让孩子接受良好的教育。其实让孩子接受良好的教育并没那么难，只要家庭提前预备好教育金，就不必勒紧裤腰带去送孩子读书了。

根据基金定投收益的计算公式：$M=a(1+x)[-1+(1+x)^n]/x$，其中，M表示定投n年后的总金额(包括收益和本金)；a表示每年投入的金额(比如每月投入200元，即a=2400元)；x表示年收益率。假如采用基金定投的方式来储备教育金，每月定投1000元，按照8%的年收益率计算，则需要10年的时间才能积累起187 745.85元的教育费用。所以，若在孩子刚出生的时候就开始为其储备教育金，要到孩子10岁左右才能够积攒200 000元。如果没有10年的储备，在孩子需要这笔教育金时，恐怕就会让家庭的生活质量大幅下降了。

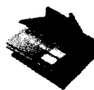
在储备教育金的选择方式中，除了可以采用基金定投的方式，还可为其购买教育金保险。教育金保险主要是针对孩子在不同教育阶段所需的教育金的一种保险。采用购买教育金保险的方式储备教育金，同样也需要缴费十几年，才能在孩子读大学时领到大学教育金和毕业之后的创业金。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

因此，无论是采用何种方式来储备教育金，都要把握好时间，越早准备越好，越早为其储备家庭的资金压力才会越小。


理财一点通

如果打算采用购买教育金保险的方式为孩子储备教育金，孩子的年龄越小，购买教育金保险就越划算。


理财师建议

高收入家庭也要让孩子体验“穷”的滋味

☑ **孩子干家务给零用钱的方式可取吗?**

有些家庭为了能让孩子体会到凭借自己的劳动来赚钱的感受，便会采取收拾一次书桌给多少钱，倒一次垃圾给多少钱，刷一次碗给多少钱等做法。这种把做家务和付费结合起来的做法，虽然能提高孩子干家务的积极性，但是并不利于对孩子责任心的培养。作为家庭的一名成员，孩子有义务帮助父母干一些力所能及的家务，如果把干家务和支付零用钱相结合，那么不给钱孩子往往就不愿意干家务了。所以，这种做法并不可取。家长可以规定哪些家务是孩子必须做的，哪些家务做了就能够获得一定的奖励。比如孩子帮助父母洗车、修理坏了的物品、清洁冰箱等，做完类似额外的家务劳动后，可以给予孩子适当的奖励。

☑ **富裕的家庭也需穷养孩子。**

阿威和妻子琳琳在得知怀了宝宝之后，仔细阅读了很多关于宝宝教育的书籍。因此，在宝宝出生后的教育问题上，夫妻俩一致采取科学的态度，不宠也不惯。阿威和妻子的收入在所居住的城市算得上是

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

高收入了，可是他们在教育孩子时，坚持“穷养”的做法，从小就培养孩子勤俭节约的习惯。在孩子长大后，他们还会经常带着孩子到农村去体验生活，过一过穷日子。在孩子的零用钱方面，他们也会严格控制，让孩子采用给邻居送报纸，帮家里清理草坪等方式赚取自己的零用钱。

通过这样的教育方式，孩子不仅没有因为家境富裕而变得娇生惯养，还培养了孩子的动手能力和劳动能力。因此父母的教育方式对孩子的健康成长是至关重要的。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

技法 16

提前规划养老金，才能“不差钱”

生老病死对于每个人来说都是无法避免的。随着岁月的流逝，孩子会长大，青年人会变成中年人，而年富力强的中年人则会一天天地变老。

除了年龄的增长，其收入也会随着年龄的增长而逐渐减少，直至退休那天起，工作收入便会终止。虽然没有了工作收入，但人们的日常开销并不会因为退休而终止。相反，随着年龄的增长人的体质会不断下降，还会导致老年人的开支递增。

因此对于养老问题，更是家庭不容忽视的一个重要问题。只有提早进行规划，养老才能“不差钱”！

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财小故事

两个和尚与水的故事

在一座山的南边和北边各有一座寺庙，在两个寺庙里各住着一位和尚。山脚下有一条小河，平时用水都得靠和尚去那条河里挑。

每天清晨，南北两座寺庙的和尚都会在河边相遇，他们互相打招呼并且在一起聊天、打水，慢慢两人便成了好朋友。这样的日子一晃过去了好几年。突然有一天，南边寺庙中的和尚在挑水时，却没有看见北边寺庙中的和尚，他以为是对方临时有事所以没来挑水。但是连续很多天他在挑水的时候都没有碰见北边寺庙中的和尚，他认为自己的朋友一定是生病了，便去看望他。

当他来到了北边的寺庙时，看见好友正在寺庙里打坐并不像生病的样子，便好奇地问他："你怎么好多天都没有下山去挑水呢？难道你不喝水吗？"北边寺庙中的和尚听后起身带着好友来到了寺庙的后面，他指着一口井说："很多年来我每天都会来挖这口井，现在终于挖好了，因此我以后就不用再下山挑水了。"

此故事告诉我们，在和尚有力气的时候可以下山挑水，但是当其生病或是年老体弱的时候，就会因为其挑不动水而喝不到水了。因此，需趁着他还年轻赶紧为自己挖一口井，那样老了才不会缺水喝。

快乐养老，物质基础不可少

忙碌操劳了一辈子，终于盼到了退休，可退休后的生活该怎么过？恐怕谁都想吃点自己喜欢吃的食物，去自己想去的地方逛逛，实现自己未能实现的愿望。毕竟人生只有一次，在度过了大半生的时光后，能够安度晚年最重要。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

但是安享晚年说起来容易做起来难，没有必要的物质基础作为保障，恐怕是无法安享晚年的。如果整天为了钱而担忧，怕自己生病住院没有医疗费，怕自己今后的生活费没有保障……那别说是安度晚年了，就是度日恐怕都会显得十分艰难。

因此，想快乐地安度晚年，提前准备好物质基础很重要。

多少钱能够满足养老的需求

人们都知道要想快乐养老需要一定的物质基础作为保障，可是物质基础需准备多少才够呢？若是像小品中说的那样人死了钱没花完，那可就有点遗憾了。可如果人还活着就没钱花了，那岂不是更糟糕吗？

需要多少养老金才够花？又该如何计算呢？其实不难，我国人口的平均寿命在75岁左右。如果几十年后平均寿命可以达到80岁，那么从60岁退休开始计算，还有20年的时间。养老金的计算公式为：基本养老金＝基础养老金＋个人账户养老金；基础养老金＝(全省上年度在岗职工月平均工资＋本人指数化月平均缴费工资)÷2×缴费年限×1%＝全省上年度在岗职工月平均工资(1＋本人平均缴费指数)÷2×缴费年限×1%；个人账户养老金＝个人账户储存额÷计发月数×12，式中的计发月数≈人口平均寿命－退休年龄，目前根据国家规定，50岁为195、55岁为170、60岁为139。如果每月两位老人的基本生活费是2000元，那20年就需480 000元，若再算上通货膨胀率，按照每年3%的通货膨胀率计算，那么基本养老费用就需664 889元。这笔钱才仅能解决最基本的温饱问题。

如果老人再有些爱好，比如喜欢旅游、喜欢品茶等，那还需为这些爱好准备好资金。就算没有特别的爱好，老年人的身体也会一天不如一天，因此很容易生病，需要看病或住院，自然就需要花费更多的

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

医疗费用了。

如此看来，为养老准备上百万元的钱其实并不多，这笔钱也仅能满足老年人日常生活的基本开支和少数医疗费用，如果真打算退休后好好享受生活的家庭，那还需积累更多的资金。


理财一点通

对于北京师范大学教授提出的“上千万未必够养老”的结论，很多家庭着实被吓了一跳，事实上并非一定要准备上千万元的养老金，但是这也提醒了家庭对于养老问题一定要给予高度重视。虽然各个家庭的具体情况不同，但自己的家庭养老需要多少钱，还需提前预算好，毕竟有准备才能安心养老。

物质来源依靠谁

上百万元的养老金对于普通家庭而言并不是个小数目，假如工薪族家庭每年能积攒20 000元作为养老费，那也需50年才能攒够这笔钱，到那时恐怕自己早已经老了。因此，这笔钱如何筹措是家庭必须要解决的问题。

按照传统的养老方法，父母老了养老费用应由子女承担，其包括生活费、医疗费等，由子女共同承担是尽孝。可如今大部分家庭是独生子女，夫妻俩要照顾4位老人，同时还得抚养一个孩子，压力确实比较大。所以，想要单纯依靠子女为自己养老的模式恐怕有些行不通了，毕竟子女们也会存在心有余而力不足的问题！

有些家庭成员对自己的养老问题并不担忧，认为夫妻俩都有养老保险，老了之后只要依靠养老保险即可养老。养老保险真能负担得起吗？先不论新闻中所透露的社保漏洞问题，即便是老了能够领到养老金，那又能领多少呢？

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

如果目前个人每月缴纳了400元的养老金，那么这笔钱就存在了个人养老金的账户中，那么15年后就有72 000元，若到退休时所在城市的月平均工资达到了5000元，则每月可以领取1000元的基础养老金，再加上600元的个人账户养老金，总共是1600元，那么1600元/月真的够养老吗？连该市平均工资的一半都不到，恐怕生活都会有些困难吧！

如此看来，无论是将养老的希望寄托在子女身上，还是寄托于领取养老金，都是不太可靠的。因此，还需提前准备好自己的养老金。



理财一点通

养老的问题是个非常严峻的问题，如果不能对未来进行良好的规划，就无法安度晚年。在规划自己的养老问题时，可以参照这样一个标准：如果你的家庭并不是非常富裕，那么至少应将收入的50%储备起来，才是解决养老问题的有效方法。

30岁开始准备退休金，并非是戏言

若某日养老需要上百万元的资金成为事实，养老既不能完全依赖子女，又不能全部依靠领取养取金，那这笔养老钱就得依靠还没老去的自己来积攒了，该从什么时候开始准备养老的钱比较合适呢？50岁、40岁还是30岁？若有人告诉你，要从30岁开始准备养老钱，可千万别以为他是在开玩笑，事实的确如此，从30岁开始准备自己的养老金，养老才能无忧！

若城市中普通家庭需要1 000 000元的养老金，如果从50岁才开始积累这笔资金，那么恐怕是难以凑齐的。50岁时人们的事业已经开始走下坡路了，投资也不敢尝试风险过大的项目，要凑齐1 000 000元可真是个大难题。假如从30岁就开始准备呢？有30年的时间。如果用储蓄

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

的方式来准备养老金，则每年需要储蓄三万多元，每月仅储蓄需二千多元，还是比较容易实现的。只不过这笔储蓄款在没退休之前是绝对不能动用的，因为要保证专款专用才能实现1 000 000元的养老金储备。

如果采用定投的方式来积累养老金，则每月需投资700元，其年收益要达到8%，30年后才可以积累到1 027 705.29元的资金，这种方式相比储蓄，会更为轻松一些。但无论采用何种方式来积累资金，都需要较长的时间和期限，因为这不是一朝一夕就能完成的。

因此，从30岁就开始准备养老金，能让你更加轻松些！



理财一点通

家庭理财就是为了让你能够应对未来可能会出现的财务危机，提早做好规划。养老问题对年轻人而言似乎看起来比较遥远，但通过分析不难发现，养老问题必须得提前考虑，否则临时抱佛脚会十分狼狈。因此，养老金的筹备问题何时开始都不算早。

退休后仍要选好养老金的储备方式

忙碌了大半辈子，总算从工作岗位上退下来了，此时的主要任务便是尽情享受晚年的生活，对于上半辈子积累下来的养老钱，此时也该拿出来使用了。但这笔钱也需好好规划，让养老金也能更好地发挥用途，不能将其闲置！

但是使用养老金时必须十分谨慎，毕竟老年人是没有工作收入的，养老全都指望这笔钱了。因此保障其安全性很重要，同时养老金既然是作为养老之用的，那么在需要用钱的时候就得能派上用场，这

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

就要求养老金必须具有较强的灵活性。

因此，养老金到底该如何使用，并不是件简单的事情！

养老金是该储蓄，还是该投资

老年人的风险承受能力较弱，因此多数老年人还是愿意将养老金存放在银行，虽然将养老金存在银行是非常安全的保管方式，但是银行的利率是比较低的，一旦通货膨胀率增高，将钱存在银行只能获得负收益。所以，养老金不能只考虑储蓄这一种方式。

假如你拥有1 000 000元的养老金，银行一年的定期利率为2.85%，可通货膨胀率却达到了4%，那就意味着1 000 000元在银行存一年，将损失11 500元！这笔损失，对于已经没有工作收入的退休老人而言，可是笔不小的损失！因此，养老金不能仅选择银行储蓄一种方式。

那么养老金不存入银行又该如何打理呢？可以采用其他方式进行投资，如选择一些比较安全的投资项目，只要收益率能够比银行存款的利率高、能够比通货膨胀率高即可，至少也要与通货膨胀率相等，才能保证养老金不会受损失。

因此，养老金不能只选择储蓄一种方式，既要能够保证其安全性又要能够保证其灵活性，将养老金全部用于投资也是不妥当的。如此看来，养老金同样需要好好规划，可将一部分养老金用于储蓄，另一部分养老金用于投资，当急需用钱时，储蓄的养老金就能满足需求；当通货膨胀率高于储蓄利率时，投资收益又能够弥补储蓄所带来的负收益。

因此，养老金还需储蓄和投资双管齐下！


理财一点通

家庭成员在退休后可适当利用养老金进行一些项目的投资。一方

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

面，投资可使养老金保值或增值，防止养老金出现不够用的情况。另一方面，退休后无所事事反而容易让老人觉得孤单，如果能够投资一些安全的项目，也可丰富老年人的日常生活。

哪些理财产品可以纳入养老规划

在打理养老金时需要将储蓄和投资两种方式相结合，储蓄时可采纳定期与活期存款各占一定比例的方式；投资应选择符合养老金投资原则的才行。

用养老金进行投资最重要的原则是保证投资本金的安全性，所以在投资品种的选择上，要尽可能地选择风险较小的投资品种，如国债、保本基金、银行的理财产品等。以期在保证本金安全的基础上，能够获得比银行储蓄利率高的收益回报。

用养老金投资还需注意投资的期限问题，有些投资产品可能需要长期投资才能获得较高的投资收益，比如实物金银、基金定投等。而老人的养老金主要是为了满足日常生活和医疗费用，不一定能有较长的投资时间。因此，用养老金投资时就要视实际情况而定了。

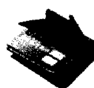
另外，用养老金投资还得留意资金的灵活性。如果老年人突发疾病住院，而存款又不足以支付医疗费用时，那么就需要撤出投资的资金。若投资项目的灵活性较差，就无法及时获得资金，这样就会带来较大的不便。所以，对于退休老人而言，对资金灵活性的要求还是比较高的。

除了要注意以上几方面的内容外，用养老金进行投资时，不能把资金全部投在一个项目上，这样不但不能有效地规避风险，而且难以获得较高的投资收益。另外，用养老金进行投资时不能只关注高收益，还要注意防范投资风险。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net


理财一点通

利用养老金进行投资时，不能过于相信小道消息。老人往往对新事物了解得不多，遇到新事物就容易听信他人的建议，如此一来，很容易因上当受骗而使养老金受到损失。因此，退休老人在理财时不能盲目相信小道消息，对于投资产品所宣传的高收益回报率需谨慎作出判断。


理财师建议

用养老金投资理财应以安全稳健为主

☑ 可以采用哪些方式来筹备养老金?

养老金的筹备计划，不一定只能采取一种方式，可以采取多种方式同时进行。比如在购买社保的同时，还可增加一些商业养老保险。如购买一些分红型养老险、万能险、投资连结保险等，既具备养老保险的特性，又具有投资理财的功能。除了购买保险之外，还可以投资基金，只要搭配好基金品种，就能实现预期的投资收益。另外，在房地产投资前景较好时，经济条件较为宽裕的家庭也可采用投资房地产来为自己筹备养老金。若是对收藏品、古玩等有研究的人士，还可以从兴趣出发，将自己的收藏品变为养老工具，这也是一种不错的选择。

☑ 合理规划养老金即可安享晚年。

老冯和老伴在去年从工作岗位上一起退了下来，刚退休时还觉得挺新鲜，到处玩一玩，可等到新鲜劲儿过后，就觉得生活变得既无聊又枯燥了。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

后来老冯看见儿子经常在网上炒股，于是就想跟儿子学炒股，既能让自己的养老金增多，又能消磨时光。儿子分析后感觉老人的风险承受能力太弱了，投资股票风险较大，于是建议父母按照4：3：2：1的比例来配置他们的资产，即采用目前较为流行的资产配置“4321定律”，就是将40%的资金用于储蓄，30%的资金用于购买债券，20%的资金用于基金投资，10%的资金用于炒股。按此比例，既能保证老人所拥有资金的安全性，又能盘活养老金。在儿子的指导下，老冯的投资收益还很不错呢！后来老冯开心地对老伴说：“利用养老金来理财，安享晚年不用愁！”

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

参考文献

[1] 王光，韩婧. 让银行帮你理财——个人金融投资全攻略[M]. 北京：人民邮电出版社，2008.

[2] 马杜拉. 个人理财(第4版)[M].王学生，刘新智，等，译. 北京：清华大学出版社，2011.

[3] 宋国良，孙碧. 中国商业银行理财发展报告(2009—2010)[M]. 北京：清华大学出版社，2011.

[4] 张洪山. 投资理财方法与技巧[M]. 呼和浩特：内蒙古人民出版社，2009.

[5] 宋琦宇. 论商业银行的个人理财业务[J]. 科技致富向导，2013(2).

[6] 蒋超平. 浅谈新理财环境下的个人理财[J]. 财会研究，2013(7).

[7] 王静. 个人理财[M]. 北京：科学出版社，2008.

[8] 司马长川. 财商百分百：个人理财与致富的常识与规则[M]. 北京：中国档案出版社，2002.

[9] 赵彦锋，李秀菊. 投资理财细节全书[M]. 北京：企业管理出版社，2007.

[10] 顾美玲. 规范发展我国商业银行个人理财业务探析[J]. 辽宁经济，2013(4).

[11] 李春艳. 我国商业银行个人理财业务发展分析[J]. 管理学家，2012(21).

[12] 梁凌. 我国银行业个人理财业务发展现状、困境及对策研究[J]. 管理学家，2012(4).

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

[13] 马镔. 马镔经济文集[M]. 西安：陕西人民出版社，2004.

[14] 张旺军. 投资理财——个人理财规划指南(含实训教程)[M]. 北京：科学出版社，2008.

[15] 田文锦. 个人理财规划[M]. 北京：中国财政经济出版社，2008.

[16] 刘建位. 巴菲特教你买基金[M]. 北京：中信出版社，2010.

[17] 郑一群. 炒基金其实很简单[M]. 北京：中国经济出版社，2008.

[18] 赵明华. 买基金卖基金[M]. 北京：中国金融出版社，2008.

[19] 张红梅. 中国农村社会养老保险商业化运作模式研究[M]. 北京：科学出版社，2012.

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

作者感言

通货膨胀下国民最关心的问题就是如何让自己的资产保值，笔者作为一名资深的投资理财人士，将在实际理财中所遇到的问题和经验相结合，用活泼的文风让枯燥的投资理念和理财方法变得轻松易懂，并详细介绍了时下较为热门的理财产品，把握理财中最令人困惑的理念与经验，抓住其本质从最基本的概念进行梳理和总结，让理财成为一件简单而轻松的事情，把资金的增值与流动变为可控的、可预见的和可实现的。

全国超低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

操控波动的财富
家庭理财16技

- ☑ 通货膨胀下如何让自己的资产保值
- ☑ 用简明通俗的语言解读晦涩难懂的经济学
- ☑ 通过对各类理财工具的讲解指导读者实际运用
- ☑ 通过图表和文字相结合的形式，让读者感悟理财技巧

TS976.15/324

上架建议：投资理财·理财技巧



定价：36.00元

清华大学出版社数字出版网站
WQBook 文泉书局
www.wqbook.com